



รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

สภกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจำบุรีรัมย์ จำกัด
ชุดที่ 39 ครั้งที่ 4/2560 วันที่ 26 มกราคม 2560 เวลา 13.00 น.
ณ ห้องประชุม สาวอ่าว โรงพยาบาลประจำบุรีรัมย์

.....

ผู้เข้าประชุม

คณะกรรมการดำเนินการ จำนวน 15 คน เข้าประชุม 11 คน

ที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นายนพรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง	ประธานกรรมการ
2	นายอุดมศักดิ์ แสงวณิช	เลขานุการ
3	นางสงเสริม ลิบลับ	เหรัญญิก
4	นางบรรทม สังข์สุวรรณ	กรรมการ
5	นางเบญจมาศ ศรีกระภา	กรรมการ
6	นางสุนันท์ วงษ์อยู่น้อย	กรรมการ
7	นางสาวสุวิจนา พันธน์นาค	กรรมการ
8	นายพงศ์พิศ ปรีดา	กรรมการ
9	นายวสุ แสงเดช	กรรมการ
10	นางสอิ่ง บุญอภิบาลนุกูล	กรรมการ
11	นายเฉลิม พูลสวัสดิ์	กรรมการ

ผู้ไม่เข้าประชุม

1	นายชาญวิทย์ กรนันทน์	รองประธานกรรมการ	ไปราชการ
2	นางวรรณ สว่างลาก	กรรมการ	ป่วย
3	นางสาวภรณ์ แก้วแดง	กรรมการ	ติดราชการ
4	นางมะลิวรรณ พรเงิน	กรรมการ	ติดภารกิจ

ผู้เข้าร่วมประชุม

1	นางนุชนาฏ แก้วไทย	ผู้จัดการ
2	นางสาวอัจฉรา กาญจนประดิษฐ์	เจ้าหน้าที่ธุรการ
3	นางพิกุล แด้มแก้ว	ผู้ตรวจสอบกิจการ

เริ่มประชุมเวลา 13.30 น.

เมื่อที่ประชุมพร้อมแล้ว นายนพรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง ประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม ได้กล่าวเปิดประชุมและดำเนินการการประชุมตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1. เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานฯแจ้งที่ประชุมทราบ ดังนี้

- 1.1 หนังสือโรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ขอขออนุมัติการสนับสนุนเงินของขวัญ-รางวัลปีใหม่ จำนวน 10,000.- บาท
- 1.2 ประกาศ ชสอ. เรื่องกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและตัวสัญญาใช้เงิน
- 1.3 ประกาศ สอ. ดำรวจแห่งชาติ จำกัด เรื่อง อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและตัวสัญญาใช้เงิน
- 1.4 คำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี สำหรับปีสิ้นสุด 30 กันยายน 2560 แต่งตั้ง นางสาวนันทฉวี ดวงโต เป็นผู้สอบบัญชี

ที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2. เรื่อง รับรองรายงานประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 3/ 2560

ประธานฯมอบให้ เลขานุการ สรุป รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 39 เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2559 ให้ที่ประชุมพิจารณา ซึ่งฝ่ายจัดการได้ส่งให้คณะกรรมการได้อ่านล่วงหน้าแล้ว

ที่ประชุม รับรองว่าถูกต้อง

ระเบียบวาระที่ 3. เรื่องเสนอเพื่อทราบ

3.1 คณะกรรมการอำนวยการ

ประธานคณะกรรมการอำนวยการ ได้แจ้งผลการประชุม เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2560 ให้ที่ประชุม คณะกรรมการดำเนินการทราบ สรุป ดังนี้

- (1) สรุปโครงการทัศนศึกษาและดูงานสหกรณ์ จังหวัดเชียงใหม่
- (2) ตรวจสอบข้อมูลสมาชิกผู้ยื่นขอรับทุนสวัสดิการอุปถัมภ์ น้ำท่วม จำนวน 16 ราย พร้อมภาพถ่ายและประมาณค่าเสียหาย
- (3) เสนอแก้ไขหลักเกณฑ์การขอกู้พิเศษของสมาชิกที่เกษียณอายุ
- (4) การขอเปิดบัญชีเงินฝากกับสหกรณ์อื่น

โดยนำผลการประชุมเสนอที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ได้พิจารณาและฝ่ายจัดการได้กำหนดไว้ในวาระการประชุมด้วยแล้ว

3.2 คณะกรรมการเงินกู้ ไม่มี

3.3 คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ ได้ประชาสัมพันธ์แจกเอกสารการทัศนศึกษา และประสบภัยน้ำท่วม

3.4 ฝ่ายจัดการ ผู้จัดการแจ้งที่ประชุม ดังนี้

- (1) สรุปการจัดโครงการทัศนศึกษาและดูงาน สสจ.เชียงใหม่ จำกัด

จำนวนผู้ร่วมเดินทาง 43 คน ประกอบด้วย

- คณะกรรมการ จำนวน 4 คน
- เจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดการ จำนวน 4 คน
- สมาชิกสหกรณ์ จำนวน 29 คน

- ผู้ติดตาม จำนวน 6 คน
- จำนวนเงินจ่ายของสหกรณ์ **123,300.-บาท** + 5,000.-บาท = **128,300.- บาท**
- จำนวนเงินสมาชิกและผู้ติดตาม 87,400.- บาท
- รวมจำนวนเงินจ่ายโปรแกรมทัวร์ **210,700.- บาท**

(2) การประชุมเชิงปฏิบัติการในการมีส่วนร่วมในการป้องกันและแก้ไขปัญหาสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร จัดโดย สนง.สหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ วิทยากร ผู้พิพากษาหัวหน้าคณะชั้นต้นในศาลจังหวัดสุราษฎร์ธานี ดังนี้

- การจดทะเบียนจัดตั้งสหกรณ์ การดำเนินงานเป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์
- พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์(ฉบับที่ 21) พ.ศ.2558

เดิม (ฉบับที่ 20) มาตรา 681 /1 ข้อความใดที่กำหนดให้ผู้ค้าประกันต้องรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมหรือในฐานะที่เป็นลูกหนี้ร่วมข้อตกลงนั้นเป็นโมฆะ ฯลฯ ใหม่ (ฉบับที่ 21) “ความในวรรคหนึ่งมิให้ใช้บังคับแก่กรณีผู้ค้าประกันซึ่งเป็นนิติบุคคลและยินยอมเข้าผูกพันตนเพื่อรับผิดชอบอย่างลูกหนี้ร่วมหรือในฐานะเป็นลูกหนี้ร่วมฯ ล ฯ แก้ไขในมาตรา 691 การลดหนี้ , เพิ่มข้อความในมาตรา 700 แก้ไขมาตรา 727/1 เกี่ยวกับการจ้างขอให้ผู้จ้างรับผิดชอบอย่างผู้ค้าประกันข้อตกลงนั้นเป็นโมฆะ เว้นแต่เป็นกรณีนิติบุคคล ฯ ล ฯ รายละเอียดตามเอกสาร พรบ.แก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 21

(3) นายทะเบียนสหกรณ์รับทราบระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ . 2559 ของสหกรณ์ฯแล้ว

(4) สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลปัตตานี จำกัด ขอเข้าศึกษาดูงานสหกรณ์ ในวันศุกร์ที่ 17 กุมภาพันธ์ 2560 จำนวน 50 ท่าน เวลา 08.30 น. – 12.00 น ประกอบด้วย คณะกรรมการ เจ้าหน้าที่และสมาชิก **ที่ประชุม** รับทราบ และไม่ขัดข้องในการต้อนรับ สอ.รพ.ปัตตานี จำกัด ขอศึกษาดูงาน

3.5 ความคืบหน้าผลการติดตามคดีตามรายงานการสอบบัญชีปี 2550

(1) คดีอาญาหมายเลขดำที่ 2035 / 2557 นางสุภาภรณ์ นวลละออง และ คดีหมายเลขดำที่ 1306 /2558 นางจรรยา หรือเข็มจิรา ปุยทอง ชำระดังนี้

ชื่อ สกุล	เริ่มชำระครั้งแรก	จำนวนเงิน	รวมชำระมาแล้ว	เดือน ม.ค.60	รวมชำระทั้งสิ้น	หมายเหตุ
นางเข็มจิรา ปุยทอง	10 ส.ค.58	5,000.00	83,500.00	5,000.00	88,500.00	ตามข้อตกลง เดือนละ 10,000 .-
นางสุภาภรณ์ นวลละออง	24 เม.ย.58	1,000.00	15,300.00	2,000.00	17,300. 00	ตามข้อตกลง เดือนละ 10,000.-
รวมยอดการชำระถึงปัจจุบัน					105,800.00	

(2) คดีแพ่ง ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ โจทก์ กับ นางประไพ พวงระย้า คดีนี้รอการนัดฟังคำพิพากษาศาลฎีกา

(3) การยื่นฟ้องเรียกค่าเสียหายทางแพ่งเงินสดขาดบัญชี จำนวน 1,194,714.18 บาท ศาลนัดคู่ความ ครั้งที่ 2 ในวันที่ 25 มกราคม 2559 เวลา 09.00 น.

ผลคดี สรุป ดังนี้ ผู้รับมอบอำนาจโจทก์ ทนายโจทก์ จำเลยทั้งสาม ทนายจำเลยที่สาม มาศาล ศาลไต่ถามแล้วคู่ความทั้งสองตกลงกันได้บางส่วน ในส่วนยอดหนี้ตามฟ้องจำเลยทั้งสามยินยอมชำระ แต่จะขอผ่อนชำระเป็นรายเดือนเป็นระยะเวลา 10 ปี และหากชำระครบถ้วนขอให้โจทก์ไม่คิดใจเอาความทั้งทางแพ่ง แลทางอาญาและทางวินัยกับจำเลยทั้งสาม ผู้รับมอบอำนาจโจทก์ได้รับข้อเสนอของจำเลยทั้งสามไปเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการศาลอนุญาตให้เลื่อนนัดไปไต่ถามอีก ในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 เวลา 09.00 น.

(4) แจ้งหนังสือเรียกค่าเสียหายตามสัญญาค้ำประกันเจ้าหน้าที่สหกรณ์

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2559 ให้เรียกค่าเสียหายจากนางนิรชา โอเต็ง ค้ำประกัน นางสุภาภรณ์ นวลละออง และนางสาวอารีย์ สินฉลอง ค้ำประกันนางจรรยา เอื้อะเซ่ง จำนวนเงิน 17,859 บาท และ 18,459 บาท ตามลำดับ ขณะนี้ยังไม่ได้รับชำระ

ที่ประชุม รับทราบ และมีมติใน ข้อ 3.5 (3) และ (4) ดังนี้

1. ให้จำเลยทั้งสามร่วมกันชำระหนี้ตามฟ้อง จำนวน 1,194,714.18 บาท
2. ให้จำเลยทั้งสามร่วมชำระให้เสร็จสิ้น ภายใน 10 ปี โดยชำระเป็นรายเดือน
3. จำเลยทั้งสามชำระครบถ้วนแล้ว ไม่คิดใจเอาความทั้งทางแพ่ง ทางอาญาและทางวินัย
4. ให้เรียกเงินค่าเสียหายตามสัญญาค้ำประกันตาม (4) เร่งให้ชำระให้เสร็จสิ้น ภายในวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 หากไม่ชำระดำเนินการตามกฎหมายต่อไป
5. ให้รายงานความคืบหน้าหรือคดีต่าง ๆ ทุกคดีที่มีอยู่ลงในวาระการประชุม

3.6 รายงานการเรียกเก็บชำระหนี้และหุ้น ประจำ เดือน ธันวาคม 2559

(1) การชำระหนี้ลูกหนี้ ส่งเรียกเก็บหักผ่านเงินเดือนค่าจ้าง

- เรียกเก็บได้ครบถ้วน เรียกเก็บได้บางส่วน-.....ราย

(2) การชำระหนี้ลูกหนี้กลุ่มจ่ายตรง (โอนเข้าบัญชีสหกรณ์)

- ชำระได้ครบถ้วน ชำระไม่ครบถ้วน 1 ราย นางประนอม แก้วกระจ่าง

3.7 การชำระหนี้ของ ผู้ค้ำประกันชำระหนี้แทนผู้กู้

ที่	ชื่อ - สกุล (ผู้ค้ำประกัน)	ชื่อ ผู้กู้	จำนวนเงิน	ยกไป ม.ค.60
1	นางชนมณีกานต์ หล้าวงช้าง	นายประสิทธิ์ สุขวังไทร	500	91,785.16
2	นายเสกสรร สร้อยดอกไม้	นายประสิทธิ์ สุขวังไทร	500	91,785.15

ที่ประชุม รับทราบ

3.8 รายงานลูกหนี้ผิคนัดชำระหนี้ลูกหนี้ออกรากราชการ

(1) ลูกหนี้ผิคนัดชำระหนี้ 1 ราย นางประนอม แก้วกระจ่าง ผิคนัดชำระงวดเดือน พฤศจิกายน และธันวาคม 2559 (รวมเงิน 32,000.-บาท) สำหรับ เดือน มกราคม 2560 รอถึงสิ้นเดือน

อนึ่ง - สหกรณ์ได้แจ้งหนังสือทวงถามถึงผู้กู้ให้ชำระภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือโดยไปรษณีย์ตอบรับหากพ้นกำหนดสหกรณ์จะบอกเลิกสัญญาเรียกคืนเงินกู้คืนทั้งหมด

-สหกรณ์ได้แจ้งหนังสือทวงถามถึงผู้ค้าประกัน นางนาคยา ทัพไชย และนางอุบล เชียงจิ่ง
ในฐานะผู้ค้าประกันชำระหนี้แทน และแจ้งการหักเงินเดือน เดือน กุมภาพันธ์ 2560

(2) ลูกหนี้ออกจากราชการ 2 ราย

รายที่ 1. นายสมชาย อยู่หนูนุ นีคิงเหลือ 1 มกราคม 2560 จำนวน 339,500.- บาท
ทุนเรือนหุ้น 95,500.- บาท ผู้ค้าประกัน นายทองย้อย อยู่หนูนุ และนางมาลี แดงกระจ่าง

รายที่ 2. นางสุชาดา เต็มเปา นีคิงเหลือ 1 มกราคม 2560 จำนวน 706,000.- บาท
ทุนเรือนหุ้น 78,600.- บาท ผู้ค้าประกัน นายจักรพงษ์ ปานวิสัย และ นายเสกสรร สร้อยดอกไม้

อนึ่ง เดือน ธันวาคม 2559 นายประจวบ เต็มเปา คู่สมรส ชำระหนี้แทน

ที่ประชุม รับทราบ และมีมติ

1. หากลูกหนี้ตาม (1) ไม่ชำระภายในสิ้นเดือน มกราคม 2560 ให้สหกรณ์บอกเลิกสัญญา
เรียกเงินคืนทั้งจำนวน
2. ผู้ค้าประกันรับผิดชอบตามสัญญาผู้ค้าประกัน หักเงินเดือนตามภาระผูกพันตามหนังสือ
ยินยอมที่กระทำไว้ต่อสหกรณ์
3. ลูกหนี้ตาม (2) รายที่ 1. และรายที่ 2. หากไม่ชำระตามกำหนดภายในสิ้นเดือนนั้น ๆ ให้
แจ้งทวงถามการชำระ และแจ้งผู้ค้าประกันทราบทันทีหลังการผิคนัดชำระ

3.9 รายงาน การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้และ หุ้น ประจำเดือน มกราคม 2560

(1) การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้ หุ้น จากเช็คส่งจ่ายโรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์

ที่	กลุ่ม	จำนวนเงิน	หมายเหตุ
1	กลุ่มหักเงินเดือนข้าราชการ	4,372,647.19	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
2	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างประจำ	833,684.61	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
3	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างชั่วคราว	522,342.47	หักจาก รพ.ต้นสังกัด
4	กลุ่มกรมบัญชีกลาง (ผู้เกษียณอายุราชการ)	567,093.16	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
5	กลุ่มจ่ายตรงสหกรณ์	264,711.12	โอนชำระเงิน (รอสิ้นเดือน)
	รวมยอดทั้งสิ้น	6,560,478.55	

3.10 รายงานการรับ – จ่ายเงินสด/ถอนโอน ของสหกรณ์

(1) วันที่ 1-31 ธันวาคม 2559 ดังนี้

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	2,458,005.00	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	1,398.00
ถอนเงินฝากธนาคารอิสลาม	13,538.06	ค่าเบี้ยเลี้ยงอนุกรรมการประเมินหลักทรัพย์	400.00
รายได้ค่าธรรมเนียมในการทำนิติกรรมที่ดิน	100.00	ค่าโทรศัพท์-ค่าไปรษณีย์	1,076.06
เงินสะสมผู้ประกันตนรอนำส่ง	1,500.00	ค่ารับรอง	827.00
		ค่าตอบแทนในการทำนิติกรรมที่ดิน	200.00

		ทุนสาธารณประโยชน์	10,000.00
		ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	1,140.00
		ค่าล่วงเวลาและทำงานวันหยุด	566.00
		ลูกหนี้-เงินยืมทดลอง-สสรท.	1,412,693.00
		ลูกหนี้-เงินยืมทดลอง-กสรท.	106,476.00
		ลูกหนี้-เงินยืมทดลอง-สส.ชสอ.	806,455.00
		ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเงินกู้	2,000.00
		ค่าเบี้ยเลี้ยงประชุมอบรม-สัมมนา เจ้าหน้าที่	1,020.00
		ค่าเบี้ยประชุม	2,600.00
		ค่าตอบแทนเลขานุการ	750.00
		ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน รพ.	822.00
		สวัสดิการฝ่ายจัดการ	400.00
		ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	3,000.00
		เงินสะสมผู้ประกันตนรอนำส่ง	1,500.00
		เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	1,500.00
		เงินรอนำส่งสมาคม	119,509.00
รวมรับ	2,473,143.06	รวมจ่าย	2,474,332.06
เงินสดคงเหลือยกมา	3,517.92	เงินสดคงเหลือยกไป	2,328.92
รวม	2,476,660.98	รวม	2,476,660.98

(2) วันที่ 1-15 มกราคม 2560 ดังนี้

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	3,876.00	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	30.00
รายได้ค่าปรับสมัครใหม่	500.00	สวัสดิการกรรมการและผู้ตรวจสอบกิจการ	439.00
		ค่าโทรศัพท์-ค่าไปรษณีย์	144.00
		ค่าวัสดุสำนักงาน	205.00
		ค่าเบี้ยเลี้ยงประชุมอบรม-สัมมนา เจ้าหน้าที่	300.00
		ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	3,876.00
รวมรับ	4,376.00	รวมจ่าย	4,994.00
เงินสดคงเหลือยกมา	2,328.92	เงินสดคงเหลือยกไป	1,710.92
รวม	6,704.92	รวม	6,704.92

ณ วันที่ 15 มกราคม 2560 เงินสดในมือ จำนวน 1,710.92 บาท

(3) รายงานงบทดลองแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมวดบัญชี	Dr.	Cr.	หมายเหตุ
สินทรัพย์	471,818,437.76		สินทรัพย์ คงเหลือ
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		6,962,708.18	464,855,729.58
หนี้สิน		221,691,183.32	
ทุน		237,638,502.67	
รายได้		6,515,052.98	
ค่าใช้จ่าย	989,009.39		
กำไรขั้นต้น = รายได้ 6,515,052.98	ค่าใช้จ่าย = 989,009.39		= บาท 5,526,043.59

(4) รายงานงบทดลองแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 15 มกราคม 2560

หมวดบัญชี	Dr.	Cr.	หมายเหตุ
สินทรัพย์	473,664,287.00		สินทรัพย์ คงเหลือ
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		6,962,708.18	466,701,578.82
หนี้สิน		223,332,466.84	
ทุน		237,668,782.67	
รายได้		6,694,340.70	
ค่าใช้จ่าย	994,011.39		
กำไรขั้นต้น = รายได้ 6,694,340.70	ค่าใช้จ่าย = 994,011.39		= บาท 5,700,329.31

ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องรายงานนายทะเบียนสหกรณ์ เดือน ธันวาคม 2559 = 2.13

3.11 รายงาน สถานะทางการเงินของสหกรณ์

ที่	รายการ	Dr	
1	เงินสดในมือ ณ วันที่ 23 มกราคม 2560	688.92	กรุงเทพ 5,290,401.74 บาท
2	เงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 23 มกราคม 2560	6,708,345.86	อิสลาม 1,196,383.86 บาท
3	รายการรับชำระหนี้จากสมาชิก	6,560,478.55	ชกส. 221,560.26 บาท
	ประมาณการรายรับ	13,269,513.33	

ที่	รายการ		Cr
1	ประมาณจ่ายเงินกู้สามัญ ต้นเดือน กุมภาพันธ์ 2560		4,000,000.00
2	ประมาณ จ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน / กู้หุ้น (กู้เช้า)		600,000.00
3	จ่ายโครงการทัศนศึกษาและดูงานสหกรณ์อื่น		128,300.00
	ประมาณการรายจ่าย		4,728,300.00

เงินฝากสหกรณ์อื่น และตัวสัญญาใช้เงิน

ชื่อสหกรณ์	เงินฝาก	อัตราดอกเบี้ย	ตัวสัญญาใช้เงิน	อัตราดอกเบี้ย
สกก. โรงสีข้าวพระราชทานอ่าวน้อย จำกัด	5,000,000.00	4.50	-	-
สอ. กองบิน 5 จำกัด	3,411,509.87	4.25	-	-
สอ. 17 ตชด. จำกัด	36,280,352.05	4.60	-	-
สอ. ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	-	-	25,000,000.00	4.50 (5 ปี)
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ			4,000,000.00	3.70 (3 ปี)
รวม	44,691,861.92		29,000,000.00	
	รวมทั้งสิ้น	73,691,861.92		

ที่ประชุม รับทราบ เงินเหลือให้ซื้อตัวสัญญากับ สอ. ตำรวจแห่งชาติ จำกัด หรือฝากสหกรณ์อื่น

3.12 รายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้ฉุกเฉินแก่สมาชิก

ผู้จัดการ ตั้งแต่ วันที่ 16 ธ.ค.59 - 15 ม.ค.60 สมาชิกขอกู้ฉุกเฉิน จำนวน 39 ราย ผ่านการอนุมัติจากผู้จัดการ ทั้ง 39 ราย จ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน 8 ครั้ง มีรายละเอียดดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	จำนวนเงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
16 ธ.ค.59	1	26,000.00	0.00	26,000.00	โอนเข้าบัญชี
21 ธ.ค.59	3	36,000.00	0.00	36,000.00	“
4 ม.ค.60	21	303,300.00	95,814.68	207,485.32	“
5 ม.ค.60	5	78,800.00	18,024.52	60,775.48	“
6 ม.ค.60	1	14,000.00	0.00	14,000.00	“
10 ม.ค.60	4	46,400.00	0.00	46,400.00	“
12 ม.ค.60	3	55,800.00	0.00	55,800.00	“
13 ม.ค.60	1	11,000.00	0.00	11,000.00	“
		571,300.00	113,839.20	457,460.80	

ที่ประชุม รับทราบ

3.13 รายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้สามัญ (กู้หุ้น) แก่สมาชิก

ผู้จัดการ แจ้งว่า ตั้งแต่ วันที่ 16 ธ.ค.59 – 15 ม.ค.60 สมาชิกขอกู้สามัญ (กู้หุ้น) จำนวน 15 ราย ผู้จัดการ ได้อนุมัติเงินกู้สามัญ (กู้หุ้น) ทั้ง 15 ราย (รายละเอียดตามสมุดบันทึกผลการอนุมัติเงินกู้ (กู้หุ้น)) และจ่ายเงินกู้ รวม 4 ครั้ง ดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	เงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
4 ม.ค.60	12	405,340.00	272,729.40	132,610.60	โอนเข้าบัญชี
5 ม.ค.60	1	4,950.00	0.00	4,950.00	“
6 ม.ค.60	1	199,000.00	0.00	199,000.00	“
13 ม.ค.60	1	50,000.00	0.00	50,000.00	“
		659,290.00	272,729.40	386,560.60	

ที่ประชุม รับทราบ

3.14 รายงานผลการจ่ายเงินกู้สามัญ (บุคคลค้าประกัน) แก่สมาชิก

ผู้จัดการ แจ้งว่า ฝ่ายจัดการจ่ายเงินกู้สามัญที่ใช้บุคคลค้าประกันผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ เงินกู้ ชุดที่ 39 ครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2559 จำนวน 19 ราย เป็นเงินอนุมัติทั้งสิ้น จำนวน 23,553,150.00 บาท ตามบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ และได้จ่ายเงินกู้ เมื่อวันที่ 4 มกราคม 2560 เป็นเงินจ่ายจริง จำนวน 3,734,121.73 บาท ปราบฎรายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ

ที่ประชุม รับทราบ

3.15 รายงานผลการพิจารณาเงินกู้สามัญ บุคคลค้าประกัน ของสมาชิก (คณะกรรมการเงินกู้)

ประธานกรรมการเงินกู้ แจ้งว่า วันที่ 20 มกราคม 2560 ฝ่ายจัดการได้ส่งคำขอกู้สามัญของสมาชิกที่ ยื่นคำขอกู้รอบ วันที่ 18 ม.ค.60 พร้อมได้สรุปรายละเอียดประกอบ เช่น การชำระหนี้ภายในอายุราชการ หนี้คงเหลือ เงิน กบข. เงิน กสจ. เงินบำเหน็จ และเงินบำเหน็จบำนาญรายเดือน ของสมาชิกที่ยื่นกู้ จำนวน 20 ราย เป็นเงิน ขอกู้ทั้งสิ้น จำนวน 33,585,400 บาท ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณา และคณะกรรมการเงินกู้ได้ประชุมพิจารณา เงินกู้ เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2560 มีมติ ดังนี้

- ✓ อนุมัติ จำนวน 19 ราย เป็นเงินอนุมัติ จำนวน 32,535,000.00 บาท
- ✓ ยังไม่อนุมัติ จำนวน 1 ราย นางนวลวิ จันทร์อุดม เนื่องจาก จำนวนเงินเดือนคงเหลือ

ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ ต้องมีเงินเหลือ ไม่น้อยกว่า 1,000.- บาท สมาชิกเหลือเงิน 726.- บาท แต่ด้วยเหตุผลสมาชิก ต้องการนำเงินไปชำระหนี้ ธกส. บางส่วน ที่นำบ้านจำนองเป็นประกัน ขอให้คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณา

นางพิภุณ แต้มแก้ว เพิ่มเติมว่า สมาชิกรายนี้มีเงินค่าจ้างเพิ่มขึ้น เดือน กุมภาพันธ์ 2560 อีก 600.- บาทเศษ หากรวมกับเงินคงเหลือเดิมเงิน เหลืออยู่ในเกณฑ์ที่กำหนด ประมาณ 1,300.- บาท เศษ ซึ่งเงินกู้สหกรณ์หักชำระ เดือน กุมภาพันธ์ 2560 ได้

ที่ประชุม รับทราบและคณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว ซึ่งหากเดือนกุมภาพันธ์ 2560 มีเงินเดือน เพิ่มขึ้น ไม่กระทบต่อการหักชำระ จึงมีมติ อนุมัติให้นางนวลวิ จันทร์อุดม กู้สามัญได้จำนวน 1,050,400.- บาท

3.16 รายงานผลการตรวจสอบกิจการของผู้ตรวจสอบกิจการ

นางพิภุณ เต็มแก้ว เสนอผลการตรวจสอบกิจการ ประจำเดือน มกราคม 2560 รายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ มีข้อสังเกต ดังนี้

1. ด้านการบริหารงาน

(1) การติดตามทวงถามการชำระหนี้ของสมาชิกที่ออกจากราชการ

2. ด้านการให้เงินกู้

(1) การสุ่มตรวจคำขอกู้ บันทึกรายการบัญชีของเลขานุการเงินกู้ยังไม่ได้ลงชื่อ จำนวน 6 ราย

ที่ประชุม รับทราบ และให้เลขานุการเงินกู้ แก้ไขให้ครบถ้วนต่อไป

ระเบียบวาระที่ 4. เรื่องเพื่อพิจารณา

ประธานฯ มอบให้เลขานุการ ชี้แจงที่ประชุม ดังนี้

4.1 พิจารณาการสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่

เลขานุการ เดือนนี้มีผู้ประสงค์ขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ 6 ราย

ที่	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	สถานภาพ	ประเภท	เงินเดือน	ค่าหุ้นรายเดือน	แผนก
1	นายสำเรื่อน แดงกระจ่าง	พนักงานเก็บเงิน	ป	สามัญ	22,230	2,000	การเงิน
2	น.ส.วราภรณ์ ศรีณรงค์	พนง.ช่วยเหลือคนไข้	ค	สมทบ	7,240	500	วิสัญญี
3	น.ส.รุ่งนภา สุขแดง	พนง.ช่วยเหลือคนไข้	ค	สมทบ	6,960	500	วิสัญญี
4	น.ส.ชลลณีษ์ บุญยง	พนง.บริการ	ค	สมทบ	7,860	500	ซัพพลาย
5	นายสุภกร รักทอง	นักเทคนิคการแพทย์	ค	สมทบ	9,266	2,000	พยาธิ
6	น.ส.จิตติรัตน์ งานดี	นักเทคนิคการแพทย์	ค	สมทบ	9,266	2,000	พยาธิ

ได้ตรวจสอบแล้ว ผู้สมัครมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อบังคับ หากรับเข้าเป็นสมาชิก สหกรณ์จะได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 270 บาท ค่าหุ้น 7,500.-บาท

มติที่ประชุม อนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิกตามความประสงค์

4.2 พิจารณาการโอนสมาชิกภาพระหว่างสหกรณ์

เลขานุการ แจ้งว่า สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ จำกัด ได้แจ้งว่า น.ส.ปาริชาติ ดวงแก้ว ประสงค์ขอโอนสมาชิกภาพระหว่างสหกรณ์มายังสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด โดยมีรายละเอียด ณ วันที่ 17 มกราคม 2560 ดังนี้

- อายุการเป็นสมาชิก 3 ปี 5 เดือน 11 วัน
- ทุนเรือนหุ้น จำนวน 99,000.- บาท
- เงินฝากออมทรัพย์ จำนวน 18,620.36 บาท
- หนี้เงินกู้สามัญ จำนวน 990,000.- บาท

ฝ่ายจัดการ ได้จัดทำข้อมูลประกอบการพิจารณา ดังนี้

น.ส.ปาริชาติ ดวงแก้ว ตำแหน่ง พยาบาลวิชาชีพชำนาญการ แผนก เวชกรรมสังคม อายุ 41 ปี
เงินเดือน 31,890 + 3500 บาท (35,390.- บาท) จำกัดวงเงินกู้สามัญ จำนวน 2,900,000.- บาท

ข้อปฏิบัติตามระเบียบว่าด้วยการโอนสมาชิกระหว่างสหกรณ์

1. ผู้ประสงค์จะโอน ยื่นใบสมัคร
2. ที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณารับเข้าเป็นสมาชิก
3. รับค่าธรรมเนียมแรกเข้า รับโอนค่าหุ้น
4. กรณีผู้สมัครมีหนี้เดิม และสหกรณ์ต้องชำระหนี้แทน ให้ผู้สมัครทำหนังสือกู้และจัดทำหลักประกัน เงินกู้ตามประเภทและลักษณะของเงินกู้ที่กำหนดไว้ในระเบียบของสหกรณ์
5. ในกรณีเงินกู้ที่มีอยู่เดิมสูงกว่าจำนวนขั้นสูงแห่งประเภทเงินกู้ ก็ให้ทำหนังสือกู้เท่าจำนวนขั้นสูงและให้นำเงินส่วนที่เกินส่งชำระแก่สหกรณ์ในวันทำหนังสือกู้ด้วย

เนื่องจากผู้สมัครมีหนี้กับสหกรณ์เดิม จึงยื่นคำขอกู้สามัญเพื่อการพิจารณาทำสัญญา

เสนอการขอกู้สามัญ จำนวน 1,800,000.- บาท ชำระต้นเงินงวดละ 7,500 บาท 240 งวด(224งวด)

ผู้ค้ำประกัน 1. นางสาวชัชราพร วชิระเมธากุล แผนก อุบัติเหตุ – ลูกเงิน

2. นางวัชรวิ จินดาวัฒนาวงศ์ แผนก เวชกรรมสังคม

หลักประกันเพิ่มเติมให้ครบวงเงิน จัดทำประกันชีวิต จำนวน 1,700,000.- บาท

มติที่ประชุม ได้พิจารณาแล้วมีมติเป็นเอกฉันท์ รับโอนสมาชิกระหว่างสหกรณ์ และอนุมัติเงินกู้สามัญ
ให้นางสาวปาริชาติ ดวงแก้ว จำนวน 1,800,000.- บาท เพื่อการชำระหนี้ สสจ. ประจวบคีรีขันธ์ จำกัด

4.3 พิจารณา สมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน และงดส่งค่าหุ้นรายเดือน

เลขานุการ ในเดือนนี้มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน 1 ราย

ที่	ชื่อ – นามสกุล	เงินได้ รายเดือน	เดิมถือหุ้น เดือนละ (บาท)	เพิ่มเป็น (บาท)	ลดเหลือ (บาท)	+ เพิ่มขึ้น - ลดลง	หมายเหตุ
1	น.ส.ขวัญฤดี งามจัด	18,000	500	1,000	0	+500	

มติที่ประชุม อนุมัติให้สมาชิกเปลี่ยนแปลงค่าหุ้นรายเดือนได้ตามความประสงค์

4.4 พิจารณาสมาชิกขอลาออกจากสหกรณ์ เดือนนี้มีสมาชิกขอลาออก 4 ราย

ที่	ชื่อ-สกุล	ทุนเรือนหุ้น	หนี้สามัญ	หนี้ลูกเงิน	เงินฝาก	เหตุผล	หมายเหตุ
1	นายธนกร ศรีสวัสดิ์	66,000	13,000	0	0	ต้องการใช้เงิน	ไม่ติดค้ำประกัน
2	น.ส.ณัฐพร ธรรมสมบัติ	36,000	6,500	0	0	ต้องการใช้เงิน	ไม่ติดค้ำประกัน
3	นางนิตยา พูนพิพิธ	34,800	13,000	0	0	ป่วย	ไม่ติดค้ำประกัน
4	นางวาสนา พูลสวัสดิ์	9,600	0	0	0	ลาออกจาก ร.พ.	ไม่ติดค้ำประกัน
		146,400.-	32,500.-	0	0		

มติที่ประชุม อนุมัติให้ลาออกได้ตามความประสงค์

4.5 พิจารณาเงินกู้พิเศษของสมาชิก (อนุกรรมการประเมินหลักทรัพย์)

ประธานฯ มอบให้นางสอิ่ง บุญอภิบาลนุกูล อนุกรรมการประเมินหลักทรัพย์ ได้ชี้แจงที่ประชุม เดือนนี้มีสมาชิกยื่นคำขอกู้ประเภทเงินกู้พิเศษ 1 ราย คือ

นางปาริชาติ ถือตรง สมาชิกเลขที่ 996 ตำแหน่ง พนักงานช่วยเหลือคนไข้ เงินเดือนค่าจ้าง 10,120 บาท ขอเงินกู้พิเศษ จำนวน 593,000.- บาท หลักทรัพย์จำนองเป็นประกัน ดังนี้

โฉนดที่ดินเลขที่ 51034 ระบุว่า 4932 I 8208 เลขที่ดิน 60 เล่ม 511 หน้า 34 หน้าสำรวจ 15294 ตำบลเกาะหลัก อำเภอเมืองประจวบคีรีขันธ์ จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ โดยนางปาริชาติ ถือตรง เป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์ที่ดินราคาประเมินตามพื้นที่

- โชน 03 บล็อก บี หน่วยที่ 5 เนื้อที่ 205.00 ตารางวา 750 บาท

- โชน 03 บล็อก บี หน่วยที่ 6 เนื้อที่ 2,320.40 ตารางวา 300 บาท

รวมทั้งแปลงมีราคาประเมิน 849,870.- บาท ตามหนังสือการรับรองการประเมินที่ดินของสำนักงานที่ดิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ที่ ปช 0020.2/18570 ลงวันที่ 7 ธันวาคม 2559 วงเงินกู้คิดร้อยละ 60 ของราคาประเมิน เป็นเงิน 509,922.- บาท สมาชิกมีทุนเรือนหุ้น 83,500.- บาท รวมวงเงินสิทธิกู้ จำนวน 593,422.- บาท สมาชิกยื่นกู้ 593,000.- บาท (ห้าแสนเก้าหมื่นสามพันบาทถ้วน) โดยชำระหนี้ ภายใน อายุราชการขอให้ที่ประชุมพิจารณา

มติที่ประชุม คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้ นางปาริชาติ ถือตรง กู้พิเศษได้ในวงเงิน 593,000.- บาท (ห้าแสนเก้าหมื่นสามพันบาทถ้วน) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.75 ต่อปี ชำระคืนต้นเงินจำนวน 149 งวด พร้อมดอกเบี้ย โดยขึ้นเงินจากจำนองเป็นประกัน ครั้งที่หนึ่ง โฉนดที่ดินเลขที่ 51034 ดังกล่าวข้างต้น

4.6 ลูกหนี้ย้ายหน่วยงานปฏิบัติงาน

ประธานฯ มอบให้ ผู้จัดการ ชี้แจงว่า นางสาววาสนา ก้านจักร ย้ายไปอยู่ โรงพยาบาลบางสะพาน ขอโอนส่งค่าหุ้นด้วยตนเอง เดือนละ 500.-บาท มีทุนเรือนหุ้น 18,000.-บาท ไม่มีหนี้เงินกู้ มีภาระค่าประกัน น.ส.ภัชมา เกาศรี

มติที่ประชุม อนุมัติให้สมาชิกโอนชำระภาระผูกพันกับสหกรณ์ได้

4.7 ลูกหนี้ครบระยะเวลาขอผ่อนผันการชำระหนี้

ประธานฯ มอบให้ผู้จัดการ ชี้แจงว่า นายสำราญ บุญเกิด ลาออกจากราชการ ได้ขอผ่อนผันการชำระหนี้และหุ้นรายเดือน เพื่อรอรับเงินบำเหน็จปกติเพื่อการชำระหนี้ เป็นระยะเวลา สาม เดือน ตั้งแต่ ตุลาคม ถึง เดือน ธันวาคม 2559 ขณะนี้ กรมบัญชีกลางยังไม่อนุมัติเงินบำเหน็จ ขอผ่อนผันไปจนกว่ากรมบัญชีกลางอนุมัติเงินบำเหน็จ ทั้งนี้ ตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก ขอผ่อนได้รวมแล้ว ไม่เกิน หก เดือน

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าสมาชิกมีเหตุอันจำเป็นต้องรอเงินบำเหน็จจากกรมบัญชีกลาง

มติที่ประชุม อนุมัติให้ผ่อนผันการชำระ ได้ ไม่เกิน 3 เดือน ตั้งแต่ เดือน มกราคม – มีนาคม 2560

4.8 ลูกหนี้ขอผ่อนผันการชำระหนี้และหุ้น

ประธานฯ มอบให้ผู้จัดการ ชี้แจงว่า นางวันเพ็ญ แดงกระจ่าง ได้ลาออกจากราชการ รับเงินบำเหน็จ บำนาญรายเดือน ขอผ่อนผันการชำระภาระผูกพันเป็นระยะเวลา สามเดือน ตั้งแต่ เดือน มกราคม – มีนาคม 2560 (ค่าหุ้นเดือนละ 1,000 บาท ชำระหนี้ งวดละ 8,000 บาท) มีหนี้ 656,000.- บาท ทุนเรือนหุ้น 232,700.- บาท ผู้ค้ำประกัน คือ นายอนุสิทธิ์ ธรรมาเจริญราช และ นางกิ่งรัก ฤทธา

และนางกรรณิการ์ ผิวขาวปลั่ง ได้ลาออกจากราชการ รับบำเหน็จบำนาญรายเดือน ขอผ่อนผันการชำระ เป็นระยะเวลา สามเดือน ตั้งแต่ เดือน มกราคม – มีนาคม 2560 ค่าหุ้นเดือนละ 1,000.- บาท ไม่มีหนี้และการค้ำประกัน

มติที่ประชุม อนุมัติให้ผ่อนผันการชำระได้ไม่เกิน 3 เดือน ตั้งแต่ มกราคม – มีนาคม 2560

4.9 การจ่ายทุนสวัสดิการอุปถัมภ์

ประธานฯ แจ้งที่ประชุมว่า ตามที่เกิดฝนตกในพื้นที่ในจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ทำให้เกิดภัยพิบัติอุทกภัย น้ำท่วมในบางพื้นที่ ส่งผลกระทบเกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินของสมาชิกบางราย โดยที่สหกรณ์ฯ ได้จัดสรรกำไร สุทธิประจำปี เป็นทุนสวัสดิการอุปถัมภ์ และได้กำหนดระเบียบการใช้ทุนดังกล่าว เมื่อสมาชิกได้รับผลกระทบภัยพิบัติ อุทกภัย วาตภัย และอัคคีภัย ยื่นขอรับทุนฯ ดังกล่าว และให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาจำนวนเงินให้แต่รายตาม ความเหมาะสมกับความเสียหาย แต่ไม่เกิน รายละ 5,000 .- บาท ปัจจุบันสหกรณ์มีเงินทุนสวัสดิการอุปถัมภ์ คงเหลือ จำนวน 60,000.-บาท สมาชิกผู้แจ้งขอรับทุน จำนวน 16 ราย ดังนี้

ที่	ชื่อ -สกุล	รวมมูลค่า ความเสียหาย	หมายเหตุ/ที่อยู่
1	นางวรรณมา สว่างลาก	10,000.-	ถนนประจวบคีรี
2	นางอังคณา คงศรี	2,000.-	ต.อ่าวน้อย
3	นายสุกิจ ทักยิม	30,000.-	ถนนสุขจิต
4	นายจิรวัดน์ สะอาดศรี	500,000-600,000	ต.พงษ์ประศาสน์ บางสะพาน
5	นางนิตยา เต็มภานนะ	20,000.-	ถนนประจวบคีรี
6	นางอัจฉรา แดงทอง	10,000.-	ถนนประจวบคีรี
7	นางสาวคนทรส ชื่นเจ้า	30,000.-	ต.อ่าวน้อย
8	นางสาวณัฐพรรณ คชะนะ	100,000.-	ซอยข้างโบสถ์คริสต์
9	นางสาวชนพร เพื่อนเพาะ	100,000.-	ตำบลอ่าวน้อย
10	นายสมศักดิ์ อ่อนศิริ	8,000.-	ต.บางสะพาน
11	นางสาวอลิษา สกกุลปักย์	22,000.-	ถนนประจวบคีรี
12	นางประยงค์ ชูชื่น	7,000.-	ถนนหนองขาม
13	นางอังคณา จุจันท์	10,000.-	ต.เกาะหลัก
14	นางสาวขวัญฤดี งามจัด	4,000.-	ถนนสุขจิต
15	นางบุญชุ่ม เถาแก้ว	4,000.-	ซอยข้างโบสถ์คริสต์
16	นางสาวภรณ์ แก้วแดง	60,000.-	บางสะพาน

ดังนั้น_ เพื่อความรวดเร็วในการพิจารณาของคณะกรรมการดำเนินการ คณะกรรมการอำนวยการจึงได้ประชุมพิจารณารายละเอียด ข้อมูลของสมาชิกผู้ขอรับทุนฯ ทุกราย ไว้เบื้องต้นและนำเสนอความเห็นให้ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติ ผลการเสนอของคณะกรรมการอำนวยการ ดังนี้

ที่	ชื่อ -สกุล	ผลการเสนอของ คณะกรรมการอำนวยการ	ผลอนุมัติของคณะกรรมการ ดำเนินการ
1	นางวรรณ สว่างลาภ	3,000.-	3,000.-
2	นางอังคณา คงศรี	2,000.-	3,000.-
3	นายสุกิจ ทักษิณ	2,000.-	3,000.-
4	นายจิรวัดน์ สะอาดศรี	2,000.-	3,000.-
5	นางนิตยา เต็มภานะ	3,000.-	3,000.-
6	นางอัจฉรา แต่งทอง	3,000.-	3,000.-
7	นางสาวคนทรส ชื่นเจ้า	3,000.-	3,000.-
8	นางสาวณัฐพรรณ คะชะนา	3,000.-	3,000.-
9	นางสาวชนพร เผื่อนเพาะ	3,000.-	3,000.-
10	นายสมศักดิ์ อ่อนศิริ	2,000.-	3,000.-
11	นางสาวอลิษา สกมลปักษ์	3,000.-	3,000.-
12	นางประยงค์ ชูชื่น	2,000.-	3,000.-
13	นางอังคณา จูจันทร์	3,000.-	3,000.-
14	นางสาวขวัญฤดี งามจัด	3,000.-	3,000.-
15	นางบุญชุ่ม เถาแก้ว	3,000.-	3,000.-
16	นางสาวภรณ์ แก้วแดง	2,000.-	3,000.-
	รวมจำนวนเงิน	42,000.-	48,000.-

4.10 การอบรมหลักสูตร “ การตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์อย่างผู้ชำนาญการ”

ประธานฯ มอบให้ผู้จัดการชี้แจงว่า ด้วยสถาบันวิชาการสหกรณ์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ขอเชิญอบรมหลักสูตร “การตรวจสอบกิจการสหกรณ์ สหกรณ์ออมทรัพย์อย่างผู้ชำนาญการ รุ่นที่ 18 ขึ้นในวันที่ 20- 25 มีนาคม 2590 ณ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ รวม 6 วัน ค่าลงทะเบียน 7,200.- บาท ไม่รวมค่าที่พักและค่าเดินทาง (โรงแรม เค. ยู. โสม ม.เกษตรฯ คั้นละ 1,400.- บาท)

วัตถุประสงค์ เพื่อเพิ่มพูน ความรู้ วิสัยทัศน์ ทักษะและประสบการณ์ สามารถปฏิบัติงานตรวจสอบกิจการได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม ด้านจริยธรรมในการตรวจสอบ เทคนิคการตรวจสอบ การเงิน การบัญชี การบริหารการจัดการ การจัดทำรายงานการตรวจสอบกิจการ ซึ่งผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์สนใจเข้าอบรมหลักสูตรดังกล่าวฯ

ที่ประชุมได้พิจารณาและซักถามรายละเอียดต่างๆ ตามระเบียบการตรวจสอบกิจการ มีความจำเป็นต้องส่งผู้ตรวจสอบกิจการเข้าอบรม หรือสามารถส่งสมาชิกรายอื่น ๆ เข้าอบรมเพื่อสามารถเป็นผู้ตรวจสอบกิจการได้

ผู้จัดการ เพิ่มเติมว่า คุณสมบัติของผู้ตรวจสอบกิจการ ต้องผ่านการอบรมการตรวจสอบกิจการ จากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือ หลักสูตรที่กรมตรวจบัญชีรับรอง ซึ่งขณะนี้ ชสอ. และสันนิบาตสหกรณ์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ และสถาบันการศึกษา ได้ดำเนินการเสนอหลักสูตรให้กรมตรวจบัญชีสหกรณ์รับรอง ซึ่งผู้ผ่านการอบรมที่ขึ้นทะเบียนไว้เดิมแล้ว ถือว่ามีคุณสมบัติครบถ้วนที่จะเป็นผู้ตรวจสอบกิจการได้ ซึ่งหลักสูตรของมหาลัยเกษตรศาสตร์ก็จะป็นวิชาการมากขึ้นอีกระดับหนึ่งผู้เข้าอบรมสามารถพัฒนาตนเอง ด้านการเงิน การบัญชี กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์ การบริหารการจัดการและเศรษฐศาสตร์ แต่มีค่าใช้จ่ายสูงขึ้น ระยะเวลา อบรมจำนวน 6 วัน

มติที่ประชุม เห็นด้วยกับการพัฒนาความรู้ แต่ขอให้รอการจัดอบรมของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด หรือการจัดอบรมของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย

4.11 การแก้ไขประกาศหลักเกณฑ์การให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกผู้เกษียณอายุ

ประธานฯ แจ้งว่า ด้วยฝ่ายจัดการได้แจ้งคณะกรรมการอำนวยการว่า สมาชิกผู้เกษียณอายุที่ได้ใช้เงินเชื่อประเภทเงินกู้พิเศษโดยใช้อสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน ร้อยละ 60 แห่งอสังหาริมทรัพย์ แต่ไม่เกิน 500,000.- บาท ชำระอายุ 70 ปี เว้นที่กู้เดิม ชำระตามสัญญาเดิม ทำให้ไม่สามารถกู้ใหม่บอกล้างสัญญาเดิมได้ ซึ่งแจ้งผ่านฝ่ายจัดการว่า ประสงค์ให้สหกรณ์ได้ทบทวนหลักเกณฑ์ เช่นเดียวกับการใช้หุ้นของสมาชิกเป็นหลักประกัน ในการประชุมคณะกรรมการอำนวยการได้พิจารณาหลักเกณฑ์การให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกผู้เกษียณอายุ เห็นว่าการใช้ที่ดินเป็นหลักประกันมีความมั่นคง สหกรณ์ไม่เสี่ยงต่อการให้เงินเชื่อ จึงเสนอที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา สมาชิกผู้เกษียณอายุได้ใช้เงินเชื่อประเภทเงินกู้พิเศษ

คณะกรรมการอำนวยการ จึงได้นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการทบทวนหลักเกณฑ์ หากเห็นว่าหลักประกันที่ดินจำนองเป็นประกัน ไม่เกิดความเสี่ยงต่อการให้เงินเชื่อ เพื่อเป็นการช่วยเหลือสมาชิกที่มีความจำเป็น แต่การพิจารณาที่ดินที่นำมาจำนองเป็นประกันให้อยู่ในพื้นที่ที่มีความเหมาะสม โดยให้ผู้จัดการพิจารณาแก้ไขหลักเกณฑ์นำเสนอที่ประชุม

ผู้จัดการ นำเสนอการแก้ไขประกาศหลักเกณฑ์ ให้ที่ประชุมพิจารณา ดังนี้

ข้อ 2. “ สมาชิกผู้เกษียณอายุ ขอกู้เงินประเภทเงินกู้พิเศษ โดยใช้อสังหาริมทรัพย์ที่ปลอดจำนองรายอื่น จำนองเป็นประกัน ภายในร้อยละ 60 แห่งค่าของอสังหาริมทรัพย์ตามราคาประเมินที่ดินของเจ้าพนักงานที่ดิน รวมทั้งทุนเรือนหุ้นที่สมาชิกมีอยู่ แต่ไม่เกิน 500,000.- บาท และชำระคืนเป็นงวดรายเดือนเท่ากันพร้อมดอกเบี้ยภายใน 10 ปี (120 งวด) โดยหักจากบำเหน็จบำนาญรายเดือนของสมาชิก เว้นแต่สมาชิกที่เกษียณอายุที่ไม่รับบำเหน็จบำนาญรายเดือนให้โอนชำระผ่านบัญชีสหกรณ์ ภายในวันสิ้นเดือนนั้น ๆ “

คณะกรรมการดำเนินการ ได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าการใช้ที่ดินเป็นหลักประกันมีความมั่นคง ที่ดินมีราคาเพิ่มขึ้น และผู้เกษียณอายุเป็นสมาชิกมานานมีทุนเรือนหุ้นมากพอสมควร การให้กู้สูงสุด 500,000.- บาท ความเสี่ยงน้อย ทุนเรือนหุ้นมีหลักแสนขึ้นไป

มติที่ประชุม มีมติอนุมัติให้สหกรณ์แก้ไขประกาศหลักเกณฑ์การให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิกผู้เกษียณอายุตามข้อความดังกล่าว ทั้งนี้ ให้ถือใช้ ตั้งแต่ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2560 เป็นต้นไป

4.12 การเปิดบัญชีเงินฝากกับสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตระเวนชายแดนที่ 14 จำกัด

ประธานฯ แจ้งว่า ผู้จัดการ รายงานว่า เนื่องจากสหกรณ์มีสภาพคล่องส่วนเกินจากเงินชำระหนี้ของสมาชิกและเงินรับฝากจากสมาชิกเพียงพอบริการในการให้สินเชื่อแก่สมาชิกสามารถนำเงินไปลงทุนหรือนำฝากกับสหกรณ์อื่นๆ ได้ ซึ่งได้แจ้งความประสงค์ขอฝากกับ สอ. ตชด.14 จำกัด โดยเปิดบัญชี จำนวน 5 ล้านบาท (เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ) ขอให้ที่ประชุมได้พิจารณา

ผู้จัดการเพิ่มเติมว่า ปรากฏว่า ก่อนประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ได้รับแจ้งจาก สอ. ตชด. 14 จำกัด ว่า ไม่สามารถรับเงินฝากจากสหกรณ์อื่นได้ อาจต้องหาสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น หรือ ชสอ. หรือ สอ.ตำรวจแห่งชาติ จำกัด **มติที่ประชุม** รับทราบ

4.13 การเปิดบัญชีเงินฝากกับสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลหัวหิน จำกัด

ประธานฯ แจ้งว่า ได้รับรายงานจาก ผู้จัดการว่า เนื่องจากสหกรณ์มีสภาพคล่องส่วนเกินจากเงินชำระหนี้ของสมาชิกและเงินรับฝากจากสมาชิกเพียงพอบริการในการให้สินเชื่อแก่สมาชิกในแต่ละเดือน สำหรับต้นเดือนกุมภาพันธ์ 2560 สหกรณ์อาจมีเงินเหลือจากการจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกแล้วประมาณ 8 ล้านบาทเศษ สามารถนำเงินไปลงทุนหรือนำฝากกับสหกรณ์อื่นๆ ได้

ดังนั้น ขอให้ที่ประชุมได้พิจารณา หากมีสหกรณ์ใดรับเงินฝาก โดยให้ผู้จัดการได้สอบถามสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ โดยขอทราบรายละเอียดเงื่อนไข อัตราดอกเบี้ย และรายงานประธานกรรมการทราบเพื่อพิจารณานำฝาก ดังนั้นเพื่อความสะดวกให้ที่ประชุมมีมติไว้ให้ชัดเจนในการนำเงินฝากกับสหกรณ์อื่นหรือเปิดบัญชีเงินฝากกับสหกรณ์อื่น

- มติที่ประชุม**
1. ให้ประธานกรรมการพิจารณาในการนำเงินฝากกับสหกรณ์อื่นได้ และรายงานที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทราบ
 2. จำนวนเงินฝากเพิ่ม หรือเปิดบัญชีกับสหกรณ์อื่น ในเดือน กุมภาพันธ์ 2560 จำนวน 5,000,000.00 บาท (ห้าล้านบาทถ้วน)
 3. กรณีมีเหลือให้ ผู้จัดการรายงานประธานกรรมการเพื่อพิจารณาฝาก/ลงทุนตามความเหมาะสม และรายงานที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทราบ

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องอื่นๆ

กำหนดการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ในวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2560 เวลา 13.00 น. เมื่อดำเนินการประชุมครบตามระเบียบวาระการประชุมแล้ว ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใด ประธานจึงกล่าวปิดประชุม

เลิกประชุม เวลา 16.00 น.

(ลงชื่อ)	นพรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง	ประธานในที่ประชุม
	(นายณพรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง)	
(ลงชื่อ)	อุดมศักดิ์ แสงวณิช	เลขานุการ
	(นายอุดมศักดิ์ แสงวณิช)	
(ลงชื่อ)	นุชนาฏ แก้วไทย	ผู้จัดการ /บันทึก
	(นางนุชนาฏ แก้วไทย)	