



รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ  
สหกรณ์อ้อมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด  
ชุดที่ 39 ครั้งที่ 10/2560 วันที่ 24 กรกฎาคม 2560 เวลา 13.00 น.  
ณ ห้องประชุม สามอ่าว โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์

.....

ผู้เข้าประชุม คณะกรรมการดำเนินการ 15 คน เข้าประชุม 15 คน

ที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นายนพรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง	ประธานกรรมการ
2	นายชาญวิทย์ กรนายนันท์	รองประธานกรรมการ
3	นายอุดมศักดิ์ แสงวณิช	เลขานุการ
4	นางส่งเสริม ลิบลับ	เหรัญญิก
5	นางบรรทม สังข์สุวรรณ	กรรมการ
6	นางมะลิวรรณ พรเงิน	กรรมการ
7	นางสุนันท์ วงษ์อยู่น้อย	กรรมการ
8	นางเบ็ญจมาศ ศรีกระภา	กรรมการ
9	นางสาวภรณ์ แก้วแดง	กรรมการ
10	นางสาวสุวิจนา พันธุ์นาค	กรรมการ
11	นายพงศพัศ ปรีดา	กรรมการ
12	นายวสุ แสงเดช	กรรมการ
13	นางวรรณภา สว่างลาก	กรรมการ
14	นางสอิ่ง บุญอภิบาลนุกูล	กรรมการ
15	นายเฉลิม พูลสวัสดิ์	กรรมการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

1	นางนุชนาฏ แก้วไทย	ผู้จัดการ
2	นางสาวอัจฉรา กาญจนประดิษฐ์	เจ้าหน้าที่ธุรการ
3	นางวรรณฎี เกลี้ยงมน	เจ้าหน้าที่บัญชี

เริ่มประชุมเวลา 13.30 น.

เมื่อที่ประชุมพร้อมแล้ว นายนพรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง ประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุมได้กล่าวเปิดประชุมและดำเนินการประชุม ตามระเบียบวาระการประชุม ดังนี้

**ระเบียบวาระที่ 1. เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ**

ไม่มี

**ระเบียบวาระที่ 2. เรื่อง รับรองรายงานประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 9/ 2560**

เลขานุการ สรุป รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 39 ครั้งที่ 9/ 2560 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2560 ให้ที่ประชุมพิจารณาแก้ไข

**ที่ประชุม** รับรองว่าถูกต้อง

**ระเบียบวาระที่ 3. เรื่องเสนอเพื่อทราบ**

3.1 คณะกรรมการอำนวยการ ไม่มี

3.2 คณะกรรมการเงินกู้ ไม่มี

3.3 คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์

นางสุนันท์ วงษ์อยู่น้อย ประธานคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ แจ้งว่า ได้ดำเนินการแจกเอกสารแผ่นประชาสัมพันธ์การสมัครเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการดำเนินการให้แก่สมาชิกทุกหน่วยทราบ

3.4 ฝ่ายจัดการ

นางนุชนาฏ แก้วไทย ผู้จัดการ ได้แจ้งที่ประชุม ดังนี้

(1) หนังสือ สนง.สหกรณ์จังหวัด ขอเอกสารเกี่ยวกับการนำเงินของสหกรณ์ไปฝากสหกรณ์อื่น เพื่อการตรวจสอบการลงทุนของสหกรณ์ การนำเงินไปฝากสหกรณ์อื่น เช่นรายงานการประชุมที่มีมติไปฝาก และรับฝาก ซึ่งได้ดำเนินการส่งสำนักงานสหกรณ์จังหวัดเรียบร้อยแล้ว

(2) หนังสือ สนง.สหกรณ์จังหวัด เชิญประชุมเชิงปฏิบัติการในการป้องกันแก้ไขปัญหาสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร ในวันที่ 26 สิงหาคม 2560 ณ สำนักงานสหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ หัวข้อ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน โดย หน.สนง.ตรวจบัญชีสหกรณ์ประจวบคีรีขันธ์ และบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการ โดย ผู้เชี่ยวชาญด้านพัฒนาระบบการตรวจการสหกรณ์ ซึ่งประธานกรรมการได้มอบให้ผู้จัดการเข้าร่วมประชุมดังกล่าว

(3) หนังสือ สสท.แจ้งกฎกระทรวงกำหนดอัตราค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2560 กำหนดค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิ ไม่เกิน 30,000.- บาท

(4) ดำเนินการรายงานความคืบหน้าการแก้ไขข้อบกพร่องของสหกรณ์ ในกรณีลูกหนี้ ตามคำพิพากษา ,ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี

(5) ดำเนินการรายงานงบทดลองและรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ประจำเดือน มิถุนายน 2560 ให้สำนักงานสหกรณ์จังหวัดเรียบร้อยแล้ว

(6) ดำเนินการจัดส่งเอกสารตามหมายเรียกพยานของศาลจังหวัดประจวบคีรีขันธ์

- สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ปี 2549 รวม 2 ครั้ง
- สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ปี 2550 รวม 10 ครั้ง
- สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ปี 2551 รวม 11 ครั้ง

- สำเนารายงานการสอบบัญชี ปี 2549 ปี 2550 ปี 2551 ปี 2552 รวม 4 ชุด

(7) ผู้สอบบัญชีสหกรณ์เข้าตรวจสอบก่อนสิ้นปีทางบัญชี เมื่อวันที่ 17-18 กรกฎาคม 2560 ผลการตรวจไม่มีข้อสังเกต

(8) ดำเนินการตามระเบียบว่าด้วยการสรรหากรรมการ การประกาศรับสมัคร ,แต่งตั้งอนุกรรมการ ,คำสั่งมอบหมายการปฏิบัติหน้าที่ด้านต่าง ๆ ,จัดทำบัตรแสดงความคิดเห็น , จัดทำแผ่นประชาสัมพันธ์ประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อวิทยุ 106.75 Mhz อสมท.ประจวบคีรีขันธ์

(9) ดำเนินการตามเงื่อนไขการขอผ่อนชำระหนี้ หุ้นและขอปรับโครงการของสมาชิกผู้เกษียณอายุ

(10) การสอบทาน ยืนยันยอดหนี้ หุ้น เงินฝากของสมาชิก ณ สิ้นเดือน สิงหาคม 2560

(11) หนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ชักซ้อมความเข้าใจการจัดทำงบการเงินของสหกรณ์ที่จัดจ้างผู้สอบบัญชีภาคเอกชน โดยให้สหกรณ์ปิดบัญชีและจัดทำงบการเงินพร้อมรายละเอียดประกอบให้เสร็จสิ้นโดยเร็วตามแบบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด รายละเอียดประกอบอื่นครบถ้วน

(12) สหกรณ์ออมทรัพย์ 17 ตชด. จำกัด แจ้งการปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก จากอัตราร้อยละ 4.60 ต่อปี เป็น 4.50 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 เป็นต้นไป

**ที่ประชุม** รับทราบ

### 3.5 การรายงานสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุมว่า ในรอบการทำธุรกรรม จ่ายเงินกู้เดือน กรกฎาคม 2560 ฝ่ายจัดการได้จัดทำรายงานส่งสำนักงาน ปปง. ดังนี้

(1) ส่งแบบรายงาน ปปง. 1-01 จำนวน 3 ฉบับ (ธุรกรรมเงินสด / เสมือนเงินสด)

(2) ส่งแบบรายงาน ปปง. 1-02 จำนวน 0 ฉบับ (ธุรกรรมทรัพย์สิน)

(3) ส่งแบบรายงาน ปปง. 1-03 จำนวน 0 ฉบับ (ธุรกรรมเหตุอันควรสงสัย)

**ที่ประชุม** รับทราบ

### 3.6 รายงานความคืบหน้าผลการติดตามตามมติที่ประชุมครั้งที่แล้วและผล คดีต่างๆ

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุม ดังนี้

1) นางสุภาภรณ์ นวลละออง (เรื่องโรจน์)

(1) ลูกหนี้ตามคำพิพากษา คดีอาญาหมายเลขคำที่ 2035 / 2557 (คดีลูกหนี้ตลาดเคลื่อน)

มูลฟ้องจำนวน 4,451,106.00 บาท ได้รับชำระแล้ว ดังนี้

ชื่อ สกุล	เริ่มชำระครั้งแรก	จำนวนเงิน	รวมชำระมาแล้ว	เดือน ก.ค..60	รวมชำระทั้งสิ้น	หมายเหตุ
นางสุภาภรณ์ นวลละออง	24 เม.ย.58	1,000.00	20,500.00	0.00	20,500.00	ตามข้อตกลงเดือนละ 10,000 .-
รวมยอดการชำระถึงปัจจุบัน					20,500.00	

( ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2560 ชำระจำนวนเงิน 3,200 บาท )

(2) คดีหมายเลขแดงที่ 3483 /2551 ความผิดเกี่ยวกับเอกสารฉ้อโกง ตามคำพิพากษาศาลจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2551 ให้คืนเงิน จำนวน 273,000.00 บาท

สหกรณ์ฯ จึงได้ดำเนินการแจ้งหนังสือขอทราบทรัพย์สิน/ บัญชีเงินฝาก / รถ ไปยังที่دينจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ธนาคารกรุงไทย สาขาบางสะพาน และขนส่งจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2560 นั้น  
ผลการดำเนินการ สนง.ที่دينจังหวัด, สนง.ขนส่งจังหวัด และ ธนาคารกรุงไทย แจ้งว่าไม่มีทรัพย์สิน

(3) คดีหมายเลขดำที่ 2789 /2551 ความผิดเกี่ยวกับยักยอก จำนวนเงิน 602,689.00 บาท  
ผลการดำเนินการ ได้ไปสอบถามสำนักงานอัยการจังหวัดเพื่อขอทราบรายละเอียดของคดี เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2560 ปรากฏ คดีนี้ตามที่ศาลนัดสืบพยานเมื่อวันที่ 18,19 มีนาคม 2553 แต่จำเลยไม่มาศาล ศาลได้ออกหมายจับ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2553 ถ้าจับตัวได้นำสู่การพิจารณา อายุความ 10 ปี นับแต่ออกหมายจับ ผู้เสียหาย( สหกรณ์) ไปขอยื่นคัดสำนวนที่ศาลได้ ถ้าประสงค์คัดสำนวนดังกล่าวและคณะกรรมการดำเนินการต้องติดตามคดีภายในอายุความดังกล่าว ( อายุความหมด เมษายน 2563 )

(4) คดีเรียกค่าเสียหายทางแพ่งทำให้เงินสดขาดบัญชี จำนวน 1,194,714.18 บาท  
จำเลยที่ 1 ขอให้ศาลพิพากษตามยอม ศาลรอไว้พิพากษาเมื่อมีคำพิพากษาในส่วนของจำเลยที่ 3 แล้ว

2) นางจรรยา เขมจิรา ปุยทอง

(1) ลูกหนี้ตามคำพิพากษา คดีอาญาหมายเลขดำที่ 2035 / 2557 (คดีลูกหนี้นี้คลาดเคลื่อน) มูลฟ้องจำนวน 4,451,106.00 บาท ได้รับชำระแล้ว ดังนี้

ชื่อ สกุล	เริ่มชำระ ครั้งแรก	จำนวนเงิน	รวมชำระ มาแล้ว	เดือน ก.ค.60	รวมชำระ ทั้งสิ้น	หมายเหตุ
นางเขมจิรา ปุยทอง	10 ส.ค.58	5,000.00	113,500.00	0.00	113,500.00	ตามข้อตกลง เดือนละ 10,000 .-
รวมยอดการชำระถึงปัจจุบัน					113,500.00	

(2) คดีเรียกค่าเสียหายทางแพ่งทำให้เงินสดขาดบัญชี จำนวน 1,194,714.18 บาท  
จำเลยที่ 2 ขอให้ศาลพิพากษตามยอม ศาลรอไว้พิพากษาเมื่อมีคำพิพากษาในส่วนของจำเลยที่ 3 แล้ว

3) นายพิสุทธิ ทัพพะรังสี

(1) คดีเรียกค่าเสียหายทางแพ่งทำให้เงินสดขาดบัญชี จำนวน 1,194,714.18 บาท  
ผลคดี ศาลนัดสืบพยาน โจทก์ และจำเลย คดีหมายเลขดำที่ 454 /2559 ในวันที่ 8, 9 สิงหาคม 2560 เวลา 09.00 น. และสำหรับพยานโจทก์ นางสาวนา บุญโพธิ์แก้ว ซึ่งต้องเดินทางมาจากต่างจังหวัด สหกรณ์ต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายให้พยาน เช่น ค่าที่พัก ค่าพาหนะเดินทาง ค่าเบี้ยเลี้ยง

4) นางประไพ พงระย้า

(1) คดีแพ่งสัญญากู้ยืมเงิน คดีนี้รอการนัดฟังคำพิพากษา ของศาลฎีกา  
ที่ประชุม รับทราบ และมีมติให้สหกรณ์เบิกจ่ายค่าใช้จ่ายให้พยานคดีหมายเลขดำที่ 454/2559

**3.7 เรียกค่าเสียหายตามสัญญาค้ำประกันเจ้าหน้าที่สหกรณ์**

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งที่ประชุม ดังนี้

(1) นางนิรชา โอเต็ง ค้ำประกัน นางสุภาภรณ์ นวลละออง จำนวน 17,859.00 บาท

(2) นางสาวอารีย์ สิ้นฉลอง ค้ำประกันนางจรรยา เขียะเซ่ง จำนวนเงิน 18,459.00 บาท

ได้แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2560 ให้ผู้ค้ำประกันทั้ง 2 ราย ทราบ ดังนี้

1. นางสาวอารีย์ สิ้นฉลอง ให้ชำระ เดือนละ 1,000.- บาท ตามที่ขอ

2. นางนิรชา โอเต็ง ขอชำระเดือนละ 300.-บาท ให้ชำระเดือนละ 500.- บาท

ตั้งแต่ เดือน กรกฎาคม 2560 เป็นต้นไป

ณ วันประชุมคณะกรรมการ(ประจำเดือน กรกฎาคม 2560 ) ได้รับการชำระจากนางสาวอารีย์ สิ้นฉลอง จำนวน 1,000.- บาท สำหรับ นางนิรชา โอเต็ง ยังไม่ได้ชำระ

**ที่ประชุม** รับทราบและให้แจ้งเดือนผู้ค้ำประกันต่อไป

**3.8 รายงานลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ลูกหนี้ออกจากราชการ**

(1) ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ 1 ราย นางประนอม แก้วกระจ่าง ผิดนัดชำระหนี้ ต้นเงิน ตั้งแต่ เดือน พฤศจิกายน ถึง เดือน พฤษภาคม 2560

**ผลดำเนินการ**

- ทนายความได้ดำเนินการยื่นฟ้องคดีผิดนัดชำระหนี้ ผู้กู้และผู้ค้ำประกัน ต่อศาลจังหวัด ประจวบคีรีขันธ์ ซึ่งมีค่าใช้จ่ายเป็นค่าธรรมเนียมศาล 5%ของมูลฟ้อง ค่าส่งหมายคู่ความ และค่าทนายความ

(2) ลูกหนี้ออกจากราชการ ผิดนัดชำระหนี้

นายสมชาย อยู่หนูนุ หนี้คงเหลือ จำนวน 339,500.- บาท ทุนเรือนหุ้น 95,500.- บาท

ผู้ค้ำประกัน นายทองย้อย อยู่หนูนุ และนางมาลี แดงกระจ่าง

**ผลการดำเนินการ**

- แจ้งทนายความฟ้องคดีแพ่ง กับนายสมชาย อยู่หนูนุ ลูกหนี้ นางทองย้อย อยู่หนูนุ และนางมาลี แดงกระจ่าง ผู้ค้ำประกัน แล้ว ขณะนี้อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินการของทนายความในการยื่นหนังสือ ทวงถาม(โน้ตีส)

**ที่ประชุม** รับทราบ

**3.8 การชำระหนี้ของผู้ค้ำประกันชำระหนี้แทนผู้กู้**

ที่	ชื่อ – สกุล (ผู้ค้ำประกัน)	ชื่อ ผู้กู้	จำนวนเงิน	ยกไป ส.ค.60
1	นางชนมณีกันต์ หล้าวงช้าง	นายประสิทธิ์ สุขวังไทร	500	88,785.16
2	นายเสกสรร สร้อยดอกไม้	นายประสิทธิ์ สุขวังไทร	88,785.15	0

อนึ่ง นายเสกสรร สร้อยดอกไม้ ได้ชำระหนี้แทนนายประสิทธิ์ สุขวังไทร เสร็จสิ้นแล้ว

**ที่ประชุม** รับทราบ

**3.10 รายงาน การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้และ หุ้น ประจำเดือน กรกฎาคม 2560**

(1) การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้ หุ้น จากเช็คส่งจ่ายโรงพยาบาลประจำศิริราช

ที่	กลุ่ม	จำนวนเงิน	หมายเหตุ
1	กลุ่มหักเงินเดือนข้าราชการ	4,492,510.83	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
2	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างประจำ	854,940.98	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
3	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างชั่วคราว	555,525.54	หักจาก รพ.ต้นสังกัด
4	กลุ่มกรมบัญชีกลาง (ผู้เกษียณอายุราชการ )	552,865.04	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
5	กลุ่มจ่ายตรงสหกรณ์	267,091.91	โอนชำระเงิน (รอสิ้นเดือน)
	<b>รวมยอดทั้งสิ้น</b>	<b>6,722,934.30</b>	

**ที่ประชุม** รับทราบ**3.11 รายงานการรับ – จ่ายเงินสด/ถอนโอน ของสหกรณ์**

(1) วันที่ 1-30 มิถุนายน 2560 ดังนี้

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารอิสลาม	10,870.94	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	2,929.00
รายได้บริการเบี้ยประกันชีวิต	480.00	ดอกเบี้ยรอจ่ายคืน	1,201.31
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	45,735.00	ค่าโทรศัพท์-ค่าไปรษณีย์	1,123.94
เงินสะสมผู้ประกันตนรอนำส่ง	1,500.00	ค่าวัสดุสำนักงาน	4,812.00
รายได้เงินยืม 2%	38.00	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	2,000.00
รับชำระ ลูกหนี้-เงินยืมทดลอง-สสท.	3,916.00	ลูกหนี้-เงินยืมทดลอง-สสท.	5,220.00
		ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	544.09
		ค่ารับรอง	1,414.00
		ทุนสาธารณประโยชน์	36,000.00
		ค่าเบี้ยเลี้ยงประชุมอบรม-สัมมนา เจ้าหน้าที่	300.00
		เงินสะสมผู้ประกันตนรอนำส่ง	1,500.00
		เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	1,500.00
		สวัสดิการเจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดการ	400.00
		ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	3,000.00
		ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเงินกู้	800.00
		ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน รพ.	835.00
		ค่าตอบแทนเลขานุการ	750.00
		ค่าเบี้ยประชุม	2,400.00

รวมรับ	62,539.94	รวมจ่าย	66,729.34
เงินสดคงเหลือยกมา	4,883.74	เงินสดคงเหลือยกไป	694.34
<b>รวม</b>	<b>67,423.68</b>	<b>รวม</b>	<b>67,423.68</b>

(2) วันที่ 1-15 กรกฎาคม 2560 ดังนี้

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารอิสลาม	19,000.00	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	278.00
		ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	540.00
		ค่าโทรศัพท์-ค่าไปรษณีย์	118.00
		ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกและครอบครัว	2,400.00
		ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเงินกู้	200.00
		ค่าวัสดุสำนักงาน	3,080.00
		ทุนสงเคราะห์สมาชิกที่ถึงแก่กรรม	10,000.00
<b>รวมรับ</b>	<b>19,000.00</b>	<b>รวมจ่าย</b>	<b>16,616.00</b>
เงินสดคงเหลือยกมา	694.34	เงินสดคงเหลือยกไป	3,078.34
<b>รวม</b>	<b>19,694.34</b>	<b>รวม</b>	<b>19,694.34</b>

(3) รายงานงบทดลองแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 15 กรกฎาคม 2560

ผู้จัดการได้ชี้แจงรายละเอียดรายการต่าง ๆ รายการงบทดลองให้ที่ประชุมทราบ สรุปได้ ดังนี้

หมวดบัญชี	Dr.	Cr.	หมายเหตุ
สินทรัพย์	501,622,749.96		สินทรัพย์ คงเหลือ
หัก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ		6,962,708.18	494,660,041.78
หนี้สิน		227,635,863.65	
ทุน		248,280,352.67	
รายได้		20,501,787.24	
ค่าใช้จ่าย	1,757,961.78		
กำไรขั้นต้น = รายได้ 20,501,787.24	ค่าใช้จ่าย = 1,757,961.78		= บาท 18,743,825.46

ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องรายงานนายทะเบียนสหกรณ์ เดือน มิถุนายน 2560 = 1.62

ที่ประชุม รับทราบ

## 3.12 รายงาน สถานะทางการเงินของสหกรณ์

ที่	รายการ	Dr	
1	เงินสดในมือ ณ วันที่ 20 กรกฎาคม 2560	3,391.34	กรุงเทพ 3,177,690.29 บาท
2	เงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 20 กรกฎาคม 2560	3,664,228.33	อิสลาม 215,715.33 บาท
3	รายการรับชำระหนี้จากสมาชิก	<b>6,722,934.30</b>	ธกส. 270,822.00 บาท
	ประมาณการรายรับ	<b>10,390,553.97</b>	
ที่	รายการ		Cr
1	ประมาณจ่ายเงินกู้สามัญ ต้น กรกฎาคม 60 ประมาณ		5,500,000.00
2	ประมาณจ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน ประมาณ		300,000.00
3	ประมาณจ่ายกู้หุ้น (กู้ซ้ำ) ประมาณ		400,000.00
4	การสรรหากรรมการ		50,000.00
			<b>6,250,000.00</b>

## เงินฝากสหกรณ์อื่น และตั๋วสัญญาใช้เงิน

ชื่อสหกรณ์	เงินฝาก	อัตราดอกเบี้ย	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	อัตราดอกเบี้ย
สกก. โรงสีข้าวพระราชทานอ่าวน้อย จำกัด	5,000,000.00	4.50	-	-
สอ. กองบิน 5 จำกัด	2,411,509.87	4.25	-	-
สอ. 17 ตชด. จำกัด	36,280,352.05	4.60	-	-
สอ. รพ.หัวหิน จำกัด	10,000,000.00	4.00	-	-
สอ. ตำรวจแห่งชาติ จำกัด	-	-	25,000,000.00	4.50 (5 ปี)
ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ			4,000,000.00	3.70 (3 ปี)
<b>รวม</b>	<b>53,691,861.92</b>		<b>29,000,000.00</b>	
	<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>82,691,861.92</b>	ครบ เมษา 64 และ มิ.ย.62	
● ถือหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย 8,500,000.00 บาท				

## ที่ประชุม รับทราบ

## 3.13 รายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้ฉุกเฉินแก่สมาชิก

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งที่ประชุมว่า ตั้งแต่ วันที่ 16 มิ.ย.60 - 15 ก.ค.60 สมาชิกขอกู้ฉุกเฉิน จำนวน 26 ราย ผ่านการอนุมัติจากผู้จัดการ ทั้ง 26 ราย จ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน 6 ครั้ง มีรายละเอียดดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	จำนวนเงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
16 มิ.ย.60	1	8,800.00	0.00	8,800.00	โอนเข้าบัญชี



20 มิ.ย.60	1	28,000.00	0.00	28,000.00	“
3 ก.ค.60	18	322,400.00	232,363.83	90,036.17	“
7 ก.ค.60	1	1,200.00	0.00	1,200.00	“
4 ก.ค.60	4	93,500.00	54,039.94	39,460.06	“
5 ก.ค. 60	1	6,500.00	0.00	6,500.00	“
		460,400.00	286,403.77	173,996.23	

**ที่ประชุม** รับทราบ

**3.14 รายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้สามัญ (กู้หุ้น) แก่สมาชิก**

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งที่ประชุมว่า ตั้งแต่วันที่ 16 มิ.ย.60 - 15 ก.ค.60 สมาชิกขอกู้สามัญ (กู้หุ้น) จำนวน 12 ราย ได้อนุมัติเงินกู้สามัญ (กู้หุ้น) ทั้ง 12 ราย (รายละเอียดตามสมุดบันทึกผลการอนุมัติเงินกู้ (กู้หุ้น) ) และจ่ายเงินกู้ รวม 2 ครั้ง ดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	เงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
3 ก.ค. 60	10	1,358,150.00	450,920.54	907,229.46	โอนเข้าบัญชี
4 ก.ค. 60	2	46,440.00	22,006.27	24,433.73	“
		1,404,590.00	472,926.81	931,663.19	

**ที่ประชุม** รับทราบ

**3.15 รายงานผลการจ่ายเงินกู้สามัญ (บุคคลคำประกัน) แก่สมาชิก**

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งที่ประชุมว่า ฝ่ายจัดการจ่ายเงินกู้สามัญที่ใช้บุคคลคำประกันผ่านการอนุมัติ จากที่ประชุมคณะกรรมการเงินกู้ ชุดที่ 39 ครั้งที่ 8/2560 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2560 จำนวน 12 ราย เป็นเงินอนุมัติ จำนวน 17,805,000.00 บาท รายละเอียดตามบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ และได้จ่ายเงินกู้ เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2560 เป็นเงินจ่ายจริง จำนวน 2,997,872.54 บาท (ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ)

**ที่ประชุม** รับทราบ

**3.16 รายงานผลการพิจารณาเงินกู้สามัญ บุคคลคำประกัน ของสมาชิก (คณะกรรมการเงินกู้)**

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งที่ประชุมว่า วันที่ 20 กรกฎาคม 2560 ฝ่ายจัดการได้ส่งคำขอกู้สามัญ ของสมาชิกที่ยื่นคำขอรอบวันที่ 18 ก.ค.60 พร้อมได้สรุปรายละเอียดประกอบต่างๆ การชำระหนี้ภายในอายุราชการ ยอดหนี้คงเหลือ ยอดเงิน กบข. ยอด เงิน กสจ. เงินบำเหน็จ และเงินบำเหน็จบำนาญรายเดือน ของสมาชิกที่ยื่นกู้ จำนวน 16 ราย เป็นเงิน ขอกู้ทั้งสิ้น จำนวน 28,043,600.- บาท ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณา และคณะกรรมการ เงินกู้ได้ประชุมพิจารณาเงินกู้ เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2560 มีมติ ดังนี้

อนุมัติ จำนวน 16 ราย เป็นเงินอนุมัติ จำนวน 28,043,600.- บาท

ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ

**ที่ประชุม** รับทราบ

**3.17 รายงานผลการตรวจสอบกิจการของผู้ตรวจสอบกิจการ**

นางพิภพ แต้แก้ว ได้เสนอผลการตรวจสอบกิจการให้ที่ประชุมทราบ โดยได้เข้าตรวจเอกสาร ตั้งแต่ เดือน มิถุนายน 2560 ถึง 23 กรกฎาคม 2560 ผลการตรวจสอบ ด้านต่าง ๆ ไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ (ตามเอกสารรายการการตรวจที่แนบประกอบ)

**ที่ประชุม** รับทราบ

**ระเบียบวาระที่ 4. เรื่องเพื่อพิจารณา**

**4.1 พิจารณาการสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่**

ประธานฯมอบให้เลขานุการ แจ้งที่ประชุมว่า เดือนนี้มีผู้ประสงค์ขอสมัครเป็นสมาชิก 4 ราย ดังนี้

ที่	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	สถานภาพ	ประเภท	เงินเดือน	ค่าหุ้นรายเดือน	แผนก
1	น.ส.ขวัญฤทัย มังสุไร	พยาบาลวิชาชีพ	ค	สมทบ	15,960	3,000	อายุกรรมชาย
2	น.ส.สุรีย์ สร้อยนวม	พนักงานทั่วไป	ค	สมทบ	7,260	300	ศูนย์ทำความสะอาด
3	น.ส.ดวงพร งอนรถ	พยาบาลวิชาชีพ	ค	สมทบ	15,960	500	ศัลยกรรม
4	นางนฤมล ผาอ่อน	พยาบาลวิชาชีพ	ข	สามัญ	17,230	500	ศัลยกรรม
5	น.ส.สมศรี กลิ่นหอม	พนง.ทำความสะอาด	ค	สมทบ	9,600	500	ศูนย์ทำความสะอาด
6	นางฉัฐภรณ์ สุกร	พนง.ทำความสะอาด	ค	สมทบ	9,600	1,000	ศูนย์ทำความสะอาด

ได้ตรวจสอบแล้ว ผู้สมัครมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อบังคับ และถือหุ้นตามระเบียบว่าด้วยหุ้น หากรับเข้าเป็นสมาชิก จะได้รับค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 270 บาท ค่าหุ้น 5,800.-บาท

**มติที่ประชุม** อนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิกได้ตามความประสงค์

**4.2 พิจารณา สมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน และงดส่งค่าหุ้นรายเดือน**

ประธานฯมอบให้เลขานุการ แจ้งที่ประชุมว่า ในเดือนนี้มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน 2 ราย

ที่	ชื่อ - นามสกุล	เงินได้รายเดือน	เดิมถือหุ้นเดือนละ (บาท)	เพิ่มเป็น (บาท)	ลดเหลือ (บาท)	+ เพิ่มขึ้น - ลดลง	หมายเหตุ
1	นายพนรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง	66,240	30,000	40,000	0	+10,000	เงินเดือนพอหัก
2	นางเนตรชนก บุญจร	29,160	1,000	3,000	0	+2,000	เงินเดือนพอหัก

**มติที่ประชุม** อนุมัติให้สมาชิกเปลี่ยนแปลงค่าหุ้นได้ตามความประสงค์

**4.3 พิจารณาการเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกันของสมาชิก**

**เลขานุการ** เดือนนี้ไม่มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกัน

**มติที่ประชุม** รับทราบ

#### 4.4 พิจารณาสมาชิกขอลาออกจากสหกรณ์ เดือนนี้ไม่มีสมาชิกขอลาออก

มติที่ประชุม รับทราบ

#### 4.5 พิจารณาการขาดจากสมาชิกภาพ

ประธานฯ มอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุมว่า เนื่องจากนายอุดร เกดมณี สมาชิกเลขทะเบียนที่ 1130 เสียชีวิต เมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2560 ทำให้ขาดจากสมาชิกภาพ ตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 40 (1) ซึ่ง สมาชิก ไม่มีหนี้ มีทุนเรือนหุ้น จำนวน 469,000.- บาท และตามข้อบังคับข้อ 45 การจ่ายเงินจำนวนเงินของสมาชิกที่ขาดจากสมาชิกภาพ นั้น สหกรณ์จะจ่ายเงินให้แก่ผู้มีสิทธิได้รับ และจะเรียกคืนทันทีโดยไม่มีเงินปันผล หรือจะเรียกให้จ่ายเงินหลังวันสิ้นปี ทางบัญชีที่ได้รับเงินปันผล เมื่อที่ประชุมใหญ่มีมติจัดสรรกำไรสุทธิแล้วก็ได้สุดแต่จะเลือก

สมาชิกได้ตั้งผู้รับประโยชน์ไว้ 3 คน นางบุญเยี่ยม เกดมณี ภรรยา นายอภิโชค เกดมณี และนางสาว บุญธิดา เกดมณี บุตร ซึ่งผู้รับประโยชน์ได้แจ้งความประสงค์ขอรับค่าหุ้นคืน หลังจากวันสิ้นปีทางบัญชีเพื่อรอรับเงินปันผลตามหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดทางบัญชี 30 กันยายน 2560

อนึ่ง นายอุดร เกดมณี ได้สมัคร ฌาปนกิจสงเคราะห์ สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย ( สส ธท. ) ซึ่งสมาคมฯ ได้อนุมัติจ่าย ให้ผู้รับประโยชน์ จำนวนเงิน 1,049,770.40 บาท ซึ่งเมื่อ สส ธท. โอนเงินให้ศูนย์ประสานงาน จะได้ดำเนินการแจ้งผู้รับประโยชน์ต่อไป

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์ให้สหกรณ์จ่ายเงินค่าหุ้นหลังสิ้นปีทางบัญชี เพื่อรอรับเงินปันผล

#### 4.6 พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบว่าด้วยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

ประธานฯ มอบให้ผู้จัดการชี้แจงที่ประชุมว่า ตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากของสหกรณ์ (ฉบับที่ 2) ประกาศ ณ วันที่ 1 มิถุนายน 2560 เพื่อปฏิบัติตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2560 ซึ่งเห็นชอบให้มีแนวทางการปฏิรูประบบบริหารจัดการและกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนโดยให้มีการทบทวนอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ธนาคารพาณิชย์ กำหนดอัตราดอกเบี้ยโดยเฉลี่ยร้อยละ 1.5 ต่อปี แต่สหกรณ์ได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากไว้สูงมากทำให้สหกรณ์มีต้นทุนทางการเงินที่สูงและไม่เป็นผลดีต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ นายทะเบียนสหกรณ์ อาศัยอำนาจตามมาตรา 46(5) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 จึงออกประกาศให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนและชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์และชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากทุกประเภท ไม่เกินร้อยละ 4.5 ต่อปี และประกาศนี้มีผลใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนด 60 วัน นับแต่วันประกาศ

ดังนั้น ระเบียบว่าด้วยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ พ.ศ.2557 ที่สหกรณ์กำหนดถือใช้อยู่ ในข้อ 11. กำหนดอัตราดอกเบี้ย ไม่เกิน ร้อยละ 7 ต่อปี จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาดำเนินการแก้ไขระเบียบให้สอดคล้องกับประกาศ นายทะเบียนสหกรณ์ดังกล่าว และรายงานขอความเห็นชอบนายทะเบียนสหกรณ์

มติที่ประชุม ได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์ให้สหกรณ์แก้ไขเพิ่มเติมระเบียบว่าด้วยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ พ.ศ.2557 โดยให้ยกเลิกระเบียบเดิมที่กำหนดขึ้นถือใช้ ทั้งฉบับ และกำหนดระเบียบว่าด้วยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ พ.ศ. 2560 เพื่อขอความเห็นชอบนายทะเบียนสหกรณ์ต่อไป

#### 4.7 พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบว่าด้วยการรับเงินฝากออมทรัพย์

ประธานมอบให้ผู้จัดการชี้แจงที่ประชุมว่า ตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากของสหกรณ์ (ฉบับที่ 2) ประกาศ ณ วันที่ 1 มิถุนายน 2560 เพื่อปฏิบัติตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2560 ซึ่งเห็นชอบให้มีแนวทางการปฏิรูประบบบริหารจัดการและกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน โดยให้มีการทบทวนอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันที่ธนาคารพาณิชย์กำหนดอัตราดอกเบี้ยโดยเฉลี่ยร้อยละ 1.5 ต่อปี แต่สหกรณ์ได้กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากไว้สูงมากทำให้สหกรณ์มีต้นทุนทางการเงินที่สูงและไม่เป็นผลดีต่อการบริหารการเงินของสหกรณ์ นายทะเบียนสหกรณ์ อาศัยอำนาจตามมาตรา 46(5) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 จึงออกประกาศให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนและชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์และชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากทุกประเภทไม่เกินร้อยละ 4.5 ต่อปี และประกาศนี้มีผลใช้บังคับเมื่อพ้นกำหนด 60 วัน นับแต่วันประกาศ

ดังนั้น ระเบียบว่าด้วยการรับเงินฝากออมทรัพย์ พ.ศ. 2559 ที่สหกรณ์กำหนดคือ ให้อยู่ ในหมวด 3. ข้อ 11. เดิมกำหนดอัตราดอกเบี้ย ไม่เกิน ร้อยละ 7 ต่อปี จึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาดำเนินการแก้ไขระเบียบฯให้สอดคล้องกับประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ดังกล่าว และรายงานขอความเห็นชอบนายทะเบียนสหกรณ์

**มติที่ประชุม** ได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์ให้สหกรณ์แก้ไขเพิ่มเติมระเบียบว่าด้วยการรับเงินฝากออมทรัพย์ พ.ศ.2559 โดยให้ยกเลิกระเบียบฯเดิมที่กำหนดขึ้นคือใช้ ทั้งฉบับ และกำหนดระเบียบว่าด้วยการรับเงินฝากออมทรัพย์ พ.ศ. 2560 เพื่อขอความเห็นชอบนายทะเบียนสหกรณ์ต่อไป

#### ระเบียบวาระที่ 5. เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

5.1 การปรับลดดอกเบี้ยเงินรับฝาก จะ นำพิจารณาหากมีผลกระทบจากการลดดอกเบี้ยเงินฝากที่สหกรณ์นำไปฝากกับสหกรณ์อื่น ๆ

5.2 การฟ้องคดีเรียกเงินคืนจากลูกหนี้ ผู้จัดการแจ้งว่า ในการปิดบัญชี 30 กันยายน 2560 สหกรณ์จำเป็นต้องตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีนี้ ตามจำนวนเงินที่ฟ้องคดี เต็ม 100 % อาจทำให้ผลกำไรสุทธิประจำปีคงที่หรือลดลง ซึ่งงบการเงินจะแสดงรายละเอียดการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจากกิจกรรมการให้สินเชื่อ เนื่องจากการที่ลูกหนี้ถูกพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด ทำให้หน่วยงานไม่สามารถหักเงินเดือนได้ และสมาชิกลูกหนี้ไม่ได้นำที่ ได้รับจากบังคับคดีมาชำระให้สหกรณ์ตามสัญญา มูลฟ้องคดี จำนวน 2,359,257.62 บาท

5.3 การลงคะแนนสรรหากรรมการ ในวันที่ 25 สิงหาคม 2560 ตามที่สมาชิกได้ขอให้คณะกรรมการเพิ่มค่าเบี้ยเลี้ยงลงคะแนนสรรหาจาก 100 บาท เป็น 200 บาท ผู้จัดการแจ้งให้ทราบว่า เนื่องจากที่ประชุมไม่ได้อนุมัติค่าใช้จ่ายเพิ่มไว้ หากจะใช้ต้องตัดลดค่ารางวัลสมาชิก เพื่อให้สามารถจ่ายเงินตามยอดที่ได้รับอนุมัติไว้จากงบประมาณค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่ ( ถัวจ่าย)

คณะกรรมการได้พิจารณาแล้ว ยังให้ค่าเบี้ยเลี้ยงลงคะแนนสรรหากรรมการ โดยให้เท่าเดิมไปก่อน  
ปีหน้าให้นำพิจารณาขออนุมัติจำนวนเงินเพิ่มต่อที่ประชุมใหญ่ไว้อีกครั้งหนึ่งตามความเหมาะสม

เมื่อดำเนินการประชุมครบตามระเบียบวาระการประชุมแล้ว ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใด  
ประธานจึงกล่าวปิดประชุม

เลิกประชุม เวลา 16.00 น.

(ลงชื่อ)	นพรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง (นาย นพรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง)	ประธานในที่ประชุม
(ลงชื่อ)	อุดมศักดิ์ แสงวณิช (นาย อุดมศักดิ์ แสงวณิช)	เลขานุการ
(ลงชื่อ)	นุชนาฏ แก้วไทย (นาง นุชนาฏ แก้วไทย)	ผู้จัดการ /บันทึก