



รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
 สหกรณ์อ้อมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด
 ชุดที่ 39 ครั้งที่ 11/2560 วันที่ 29 สิงหาคม 2560 เวลา 13.00 น.
 ณ ห้องประชุม สามอ่าว โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์

.....

เข้าประชุม คณะกรรมการดำเนินการ 15 คน เข้าประชุม 14 คน

ที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นายนพรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง	ประธานกรรมการ
2	นายชาญวิทย์ กรนานันท์	รองประธานกรรมการ
3	นายอุดมศักดิ์ แสงวิช	เลขานุการ
4	นางสงเสริม ลิบลับ	ற்றுญญิก
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

ผู้ไม่เข้าประชุม

1	นายเฉลิม พูลสวัสดิ์	กรรมการ (ติดภารกิจ)
---	---------------------	---------------------

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

1.1 ไม่มี

ระเบียบวาระที่ 2. เรื่อง รับรองรายงานประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 10/ 2560

เลขานุการ สรุป รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 39 ครั้งที่ 10/ 2560 เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2560 ให้ที่ประชุมพิจารณาแก้ไข

ที่ประชุม รับรองว่าถูกต้อง

ระเบียบวาระที่ 3. เรื่องเสนอเพื่อทราบ

- 3.1 คณะกรรมการอำนวยการ
- 3.2 คณะกรรมการเงินกู้
- 3.3 คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์
- 3.4 ฝ่ายจัดการ ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุม ดังนี้

- (1) การสอบทาน ยืนยันยอดหนี้ หุ้น เงินฝากของสมาชิก ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2560 ให้สมาชิก ส่งคืนผู้สอบบัญชี ภายใน 25 กันยายน 2560
- (2) ผลการลงคะแนนสรรหากรรมการ เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2560 และตีประกาศให้สมาชิกทราบแล้ว

ลำดับที่	ชื่อ -สกุล	คะแนน	ลำดับที่	ชื่อ-สกุล	คะแนน
1	นพ.จุมพล พุเจริญ	284	11	นางดวงใจ ปิ่นจันทร์	111
2	นางพิภพ เต็มแก้ว	204	12	พญ.สุกัลยา นิमितสุรชาติ	107
3	นพ.ทรงฉัตร ศิริโยธิพันธุ์	178	13	นางอารยา ภัคดีศรี	95
4	นางพุลศรี อิ่มอาบ	168	14	น.ส.สุวิจนา พันธน์นาค	92
5	นายไพบุลย์ ดวงจินดา	164	15	นางรัชณีบุลย์ บุญเรือง	91
6	นางรัชณี ป่านนาค	162	16	นายเฉลิม พูลสวัสดิ์	88
7	นางเบ็ญจมาศ ศรีกระภา	150	17	น.ส.บุญยรัตน์ สุขบาง	75
8	นายพีระพันธ์ โกมล	137	18	นางกาญจน์นัต ไชยชนะ	72
9	นางจงจิตร จันตรีดี	126	19	นายวิวัฒน์ แก้วสุกัลยา	63
10	น.ส.วิจิตรา น้ำเพชร	124	20	นางสาวนันทา นรินทร์รัมย์	45

อนึ่ง สำหรับผลการกำหนดประชุมใหญ่สามัญประจำปี ผู้แสดงความคิดเห็น 403 ราย ผลคะแนน ดังนี้

- ☆ วันราชการ 228 ราย
- ☆ วันหยุด 162 ราย
- ☆ ไม่ออกเสียง 13 ราย

(3) นายทะเบียนสหกรณ์ แจ้งหนังสือ เห็นชอบการกำหนดระเบียบว่าด้วยเงินฝาก ออมทรัพย์ พิเศษ พ.ศ. 2560 และระเบียบว่าด้วยการรับเงินฝากออมทรัพย์ พ.ศ. 2560 แล้ว ตามหนังสือสำนักงานสหกรณ์จังหวัด ที่ ปช 0010.02/109 ลงวันที่ 15 สิงหาคม 2560 และ ที่ ปช 0010.02/110 ลงวันที่ 16 สิงหาคม 2560

(4) นายทะเบียนสหกรณ์ แจ้งคำสั่งที่ 15/2560 และ 16/2560 เรื่องให้สหกรณ์ออมทรัพย์และชุมนุมฯ ที่มีสินทรัพย์ ตั้งแต่ 5,000 ล้านบาทขึ้นไป จัดส่งรายงานข้อมูลทางการเงิน

(5) ผลการประชุมเชิงปฏิบัติการในการป้องกันแก้ไขปัญหาของสหกรณ์
หัวข้อ การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในและบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการ

1) การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

- ควบคุมด้านบัญชี = บันทึกบัญชีเป็นปัจจุบัน ข้อมูลถูกต้อง เอกสารครบถ้วน จัดทำบททดลองทุกเดือน
- ด้านการบริหารและด้านการจัดการ=การแบ่งงานภายในเหมาะสม แบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ที่เหมาะสม มีการพัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ
- ด้านการควบคุมเฉพาะเรื่อง =ด้านการลงทุน ด้านการใช้โปรแกรมระบบบัญชี ด้านการเบิกเกินบัญชี

2) บทบาท อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการดำเนินการ

- บทบาทในฐานะผู้แทนสมาชิก = รับทราบปัญหามาพิจารณาอย่างรอบคอบ
- บทบาทในฐานะผู้บริหารสหกรณ์ = องค์กรนิติบุคคลอำนาจต้องมาจากมติ กรอบของกฎหมาย ข้อบังคับ
- บทบาทในฐานะผู้แทนสหกรณ์ = เช่น ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการเงินกู้มีหน้าที่พิจารณาเงินกู้ ติดตามเงินกู้
- บทบาทในฐานะผู้ให้บริการ = ดูแลการบริการที่ดีแก่สมาชิกตามความเหมาะสม

3) อำนาจหน้าที่

- ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์
- ตามข้อบังคับสหกรณ์
- ตามตำแหน่งหน้าที่

4) ความรับผิดชอบ

- รับผิดชอบต่อสหกรณ์และสมาชิก
- รับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก
- รับผิดชอบต่อกรรมการดำเนินการ
- รับผิดชอบต่อกฎหมายอื่น = อาญา, แพ่ง, ประมวลรัฐฎากร, ที่ดิน, ปปง.

(6) การจ่ายเงินสินไหมทดแทนแก่ผู้รับประโยชน์นายอุดร เกิดมณี จำนวน 50,000 บาท จากบริษัทเมืองไทยประกันชีวิต ให้แก่ทายาท ประกอบด้วย ภรรยา บุตร รวม 3 ราย ๆ 16,666 บาท

(7) การจ่ายเงินสมาคมฯ ปกิจสงเคราะห์ สส ธท. แก่ผู้รับประโยชน์นางเล็ก เทียะพาน คือ นางสาวกฤษณีย์ ศรีทอง จำนวนเงิน 1,051,221.90 บาท เมื่อ วันที่ 17 สิงหาคม 2560

(8) ความคืบหน้าแนวทางการปฏิรูประบบการบริหารจัดการและกำกับดูแลกิจการสหกรณ์ ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ในระยะที่ 1. และระยะที่ 2. ตามเกณฑ์การกำกับที่กระทรวงการคลังกำหนด

ซึ่งเป็นข้อสรุปของกรมส่งเสริมสหกรณ์ที่เสนอ คพช. และข้อคิดเห็นของ ชสอ.ที่เสนอกรมส่งเสริมสหกรณ์

(9) ชสอ.เชิญเข้ารับการอบรม หลักสูตร “ หลักกฎหมายในการบริหารสหกรณ์ “

ระหว่างวันที่ 7 กันยายน – 1 ธันวาคม 2560 จำนวน 12 วัน 72 ชั่วโมง ซึ่งจะในวันพฤหัสบดี – วันศุกร์ แต่จะเป็นประโยชน์ต่อสหกรณ์เป็นอย่างมากสามารถรู้เท่าทันกฎหมายในเรื่องต้นเมื่อมีเหตุการณ์ที่ต้องใช้กฎหมายหาข้อยุติทางสังคม ค่าลงทะเบียน 8,000 บาท ไม่รวมค่าที่พักและค่าเดินทาง แจ้ง ชสอ.ภายใน 30 สิงหาคม 2560

(10) สหกรณ์ออมทรัพย์ 17 ตชด. จำกัด แจ้งหนังสือประกาศปรับลดอัตราดอกเบี้ยออมทรัพย์พิเศษ จากร้อยละ 4.60 เป็นร้อยละ 4.50 ต่อปี ทั้งนี้ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 เป็นต้นไป

ที่ประชุม รับทราบ

3.5 การรายงานสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งที่ประชุมว่า ในรอบการทำธุรกรรมทางการเงิน เดือน สิงหาคม 2560

(1) ส่งแบบรายงาน ปปง. 1- 01 จำนวน 4 ฉบับ (ธุรกรรมเงินสด / เสมือนเงินสด)

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

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

อนึ่ง สนง.ปปง.กำหนดให้นำส่งข้อมูลผ่านระบบสารสนเทศ เพื่อการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการคดีของผู้มีหน้าที่รายงาน ภายใน 15 วันทำการนับถัดจากวันที่ได้รับหนังสือ (รับ 22 สิงหาคม 2560)

ที่ประชุม รับทราบ

3.6 รายงานความคืบหน้าผลการติดตามตามมติที่ประชุมครั้งที่แล้วและผล คดีต่างๆ

ประธานฯ มอบให้นางนุชนาฏ แก้วไทย ผู้จัดการ ได้แจ้งที่ประชุมเกี่ยวกับคดีต่างๆของแต่ละรายที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1) นางสุภาภรณ์ นวลละออง (เรื่องโรจน์)

(1) ลูกหนี้ตามคำพิพากษา คดีอาญาหมายเลขคำที่ 2035 / 2557 (คดีลูกหนี้ตลาดเคลื่อน)

มูลฟ้องจำนวน 4,451,106.00 บาท ได้รับชำระแล้ว ดังนี้

ชื่อ สกุล	เริ่มชำระครั้งแรก	จำนวนเงิน	รวมชำระแล้ว	เดือน ส.ค..60	รวมชำระทั้งสิ้น	หมายเหตุ
นางสุภาภรณ์ นวลละออง	24 เม.ย.58	1,000.00	20,500.00	0.00	20,500. 00	ตามข้อตกลง เดือนละ 10,000 .-
รวมยอดการชำระถึงปัจจุบัน					20,500.00	

(2) คดีหมายเลขแดงที่ 3483 /2551 ความผิดเกี่ยวกับเอกสารฉ้อโกง ตามคำพิพากษาศาล

จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2551 ให้คืนเงิน จำนวน 273,000.00 บาท

สหกรณ์ฯ จึงได้ดำเนินการสืบ ทรัพย์สิน

ผลการดำเนินการ ไม่พบว่ามีทรัพย์สิน (เงินฝาก,อสังหาริมทรัพย์ ,สังหาริมทรัพย์)

ตามหนังสือสำนักงานที่ดินจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ และหนังสือธนาคารกรุงไทย สาขาบางสะพาน

(3) คดีหมายเลขคำที่ 2789 /2551 ความผิดเกี่ยวกับชั๊กยกอก จำนวนเงิน 602,689.00 บาท

ผลการดำเนินการ คดีนี้ มีหมายจับกุม เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2553

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

2) นางจรรยา เขมจิรา ปุยทอง

(1) ลูกหนี้ตามคำพิพากษา คดีอาญาหมายเลขคำที่ 2035 / 2557 (คดีลูกหนี้ที่คลาดเคลื่อน)
 มูลฟ้องจำนวน 4,451,106.00 บาท ได้รับชำระแล้ว ดังนี้

ชื่อ สกุล	เริ่มชำระครั้งแรก	จำนวนเงิน	ชำระแล้ว	ส.ก.60	รวมชำระทั้งสิ้น	หมายเหตุ
นางเขมจิรา ปุยทอง	10 ส.ค.58	5,000.00	113,500.00	5,000.00	118,500.00	ตามข้อตกลง เดือนละ 10,000 .-
รวมยอดการชำระถึงปัจจุบัน					118,500.00	

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

3) นายพิสุทธิ์ ทัพพะรังสี

(1) คดีเรียกค่าเสียหายทางแพ่งทำให้เงินสดขาดบัญชี จำนวน 1,194,714.18 บาท
 ตามคดีหมายเลขคำที่ 454/2559 ศาลนัดสืบพยาน โจทก์ และจำเลย ในวันที่ 8 , 9 สิงหาคม 2560 เวลา 09.00 น.

ผู้จัดการแจ้งว่า วันที่ 8 สิงหาคม 2560 ผู้รับมอบอำนาจโจทก์ ทนายโจทก์ , จำเลยที่ 3 และทนายจำเลยที่ 3 มาศาล โดยนายพิสุทธิ์ ทัพพะรังสี จำเลยที่ 3 ประสงค์จะขอชดใช้ค่าเสียหายให้แก่โจทก์ เป็นเงิน จำนวน 100,000.- บาท และขอให้โจทก์ถอนฟ้องจำเลยที่ 3 จึงนำเสนอที่ประชุม เพื่อพิจารณา จะได้นำผลเสนอศาลตามที่คณะกรรมการดำเนินการร่วมกันตัดสินใจ และโจทก์(สหกรณ์)จะถอนฟ้องจำเลยที่ 3 ศาลเลื่อนนัดไป สืบพยานโจทก์หรือทำสัญญา ประนีประนอมยอมความ ในวันที่ 14 กันยายน 2560 เวลา 09.00 น. จึงขอให้ที่ประชุมได้พิจารณา

คณะกรรมการดำเนินการ ได้ร่วมกันพิจารณามีความเห็น ว่า นายพิสุทธิ์ ทัพพะรังสี ทำหน้าที่ผู้จัดการตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย เนื่องจากสหกรณ์ไม่ได้จัดจ้างผู้จัดการจากบุคคลภายนอก การปฏิบัติงานด้านการควบคุม ดูแลเจ้าหน้าที่ในการปฏิบัติงานอาจไม่มีเวลาเพียงพอหรือขาดความรู้ความชำนาญด้านการบัญชีทำให้มีการทุจริตเกิดขึ้น แต่เมื่อเกิดขึ้นผู้จัดการมีส่วนรับผิดชอบพร้อมต่อหน้าที่ การขอชดใช้จำนวนเงิน 100,000 บาท สหกรณ์ไม่ได้เสียเปรียบจำนวนเงินตามฟ้อง เพราะจำเลยที่ 1 และจำเลยที่ 2. ได้ทำยอมชดใช้ให้แก่สหกรณ์ โจทก์(สหกรณ์)สามารถเรียกค่าเสียหายจากจำเลยที่ 1 และจำเลยที่ 2 ต่อไป

นายชาญวิทย์ ทรนันทน์ ได้แสดงความคิดเห็นว่า การทุจริตของเจ้าหน้าที่ ผู้จัดการเป็นผู้ที่จับทุจริตได้ แต่ต้องมารับผิดชอบชดใช้เงิน และบางครั้งก็เป็นผู้ดำเนินการฟ้องคดี การเกิดทุจริตขึ้น ไม่มีผู้ใดตรวจสอบพบระหว่างปี ซึ่งตรวจพบเลยสิ้นปี ไม่ยุติธรรมกับอดีตผู้จัดการ

นายพงศ์พัศ ปรีดา ได้เพิ่มเติมว่า สหกรณ์ฟ้องเรียกค่าเสียหายในฐานะที่ปฏิบัติหน้าที่ในการควบคุม ดูแลรับผิดชอบในฐานะผู้จัดการ ไม่ได้ฟ้องการทุจริต หากผู้จัดการพิสุทธิ์ สู้คดีต่อไปอาจไม่ต้องจ่ายชดใช้ก็ได้ จากการที่เป็นผู้ทำหน้าที่ผู้จัดการ ซึ่งมีเหตุผลได้ว่าไม่มีความรู้ด้านบัญชีมาโดยตรงหรือต้องปฏิบัติหน้าที่ในทางราชการเป็นสำคัญ แต่เมื่อมีหน้าที่ควบคุม ดูแลแล้วมีความเสียหายเกิดขึ้นปฏิเสธความรับผิดชอบไม่ได้ จำนวนเงินค่าชดใช้น่าจะมากกว่านี้

และการชดใช้ของจำเลยที่ 1. และจำเลยที่ 2. สหกรณ์อาจได้รับ หรืออาจไม่ได้รับชดใช้เพราะทั้ง 2 ราย ต้องชดใช้ตามคดีอื่น ๆ และอาจไม่มีทรัพย์สินที่สหกรณ์จะเรียกเรื่องได้

ผู้จัดการ ได้เพิ่มเติมว่า ตามหลักการบัญชีในระหว่างวันเจ้าหน้าที่ต้องบันทึกรายการบัญชีทุกวัน เมื่อสิ้นวันผู้จัดการต้องตรวจสอบดูแลการลงบัญชีมีเอกสารประกอบ รับ-จ่ายครบถ้วน และผู้สอบบัญชีจะเข้ามาตรวจสอบเมื่อสิ้นปีทางบัญชี โดยตรวจสอบหลักฐานเอกสารที่มีปรากฏในการนำมาบันทึกบัญชี เพราะการลงบัญชีและจัดทำงบดุล (งบการเงิน) ทำโดยสหกรณ์ ผู้สอบบัญชีตรวจสอบหลักฐานว่าการลงบัญชีมีหลักฐานอะไรประกอบครบถ้วนลงตัว ไม่มีอะไรบกพร่อง ก็แสดงความเห็นในงบการเงินนั้น

4) นางประไพ พวงระย้า

(1) คดีแพ่งสัญญากู้ยืมเงิน คดีนี้รอการนัดฟังคำพิพากษา ของศาลฎีกา

ที่ประชุม มีมติในข้อ 3) (1) คดีเรียกค่าเสียหายทางแพ่งเงินสดขาดบัญชี คณะกรรมการดำเนินการ ได้มีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมาก โดยวิธีลงคะแนนลับ ยินยอมให้ชดใช้ จำนวนเงิน 100,000 บาท และถอนฟ้อง 11 เสียง ไม่ยินยอม 3 เสียง

3.7 เรียกค่าเสียหายตามสัญญาค้ำประกันเจ้าหน้าที่สหกรณ์

ผู้ค้ำประกันทั้ง 2 ราย ได้ชำระ ดังนี้

ชื่อ สกุล	จำนวนเงิน รับผิดชอบ	วันเริ่ม ชำระ	จำนวนเงิน	เดือน ส.ค.60	รวมชำระแล้ว ทั้งสิ้น	คงเหลือ
น.ส.อารีย์ สิ้นฉลอง	18,459.00	20 ก.ค.60	1,000.00	1,000.00	2,000.00	16,459.00
นางนิรชา โอเต็ง	17,859.00	4 ส.ค.60	500.00	0.00	500.00	17,359.00

ที่ประชุม รับทราบ

3.8 รายงานลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี

(1) นางประนอม แก้วกระจ่าง ผิดนัดชำระหนี้ ต้นเงิน ตั้งแต่ เดือน พฤศจิกายน 2559

สหกรณ์(โจทก์) มอบอำนาจให้ผู้จัดการดำเนินการฟ้องคดี ผิดนัดชำระหนี้ ผู้กู้ นางประนอม แก้วกระจ่าง และผู้ค้ำประกัน นางนาตยา ทัพไชย นางอุบล เชียงจ้ง โดยทนายความยื่นต่อศาลจังหวัด ประจวบคีรีขันธ์ เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2560 ศาลนัดคู่ความ ในวันที่ 25 กันยายน 2560 เวลา 09.00 น. สหกรณ์จ่ายค่าธรรมเนียมศาล 47,185.- บาท ค่าส่งหมายคู่ความ 500.- บาท และค่าทนายความงวดแรก 18,750.- บาท

(2) ลูกหนี้ออกจากราชการ ผิดนัดชำระหนี้

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

ผู้ค้ำประกัน นายทองย้อย อยู่หนูนุ และนางมาลี แดงกระจ่าง

- อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินการยื่นหนังสือทวงถาม (โน้ตีส) ของทนายความ กับนายสมชาย อยู่หนูนุ ผู้กู้ นายทองย้อย อยู่หนูนุ และนางมาลี แดงกระจ่าง ผู้ค้ำประกัน

ที่ประชุม รับทราบ และมีมติ (1) ให้ผู้จัดการผู้รับมอบอำนาจรีบเงื่อนไขการชำระจากจำเลย ในการตกลงชำระเบื้องต้น เดือนละ 20,000.- บาท เว้นแต่จำเลยมีการต่อรองเงื่อนไขให้ผู้จัดการมีอำนาจตัดสินใจ และได้แจ้งจำนวนเงินที่ให้ผู้จัดการรับเงื่อนไขไว้แล้ว

3.9 การชำระหนี้ของผู้ค้ำประกันชำระหนี้แทนผู้กู้ (ส่งหักเงินเดือนค่าจ้าง)

ที่	ชื่อ – สกุล (ผู้ค้ำประกัน)	ชื่อ ผู้กู้	จำนวนต้นเงิน	ยกไป ก.ย.60
1	นางชนม์นิกานต์ หล้าวงช้าง	นายประสิทธิ์ สุขวังไทร	500	87,785.16
2	นายเสกสรร สร้อยดอกไม้	นายประสิทธิ์ สุขวังไทร	0	ชำระหมดสิ้น

ที่ประชุม รับทราบ

3.10 รายงาน การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้และ หุ้น ประจำเดือน สิงหาคม 2560

(1) การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้ หุ้น จากเช็คส่งจ่ายโรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์

ที่	กลุ่ม	จำนวนเงิน	หมายเหตุ
1	กลุ่มหักเงินเดือนข้าราชการ	4,552,135.29	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
2	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างประจำ	849,783.42	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
3	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างชั่วคราว	557,486.90	หักจาก รพ.ต้นสังกัด
4	กลุ่มกรมบัญชีกลาง (ผู้เกษียณอายุราชการ)	566,988.70	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
5	กลุ่มจ่ายตรงสหกรณ์	260,064.39	โอนชำระเงิน (รอสิ้นเดือน)
	รวมยอดทั้งสิ้น	6,786,458.70	

ที่ประชุม รับทราบ

3.11 รายงานการรับ – จ่ายเงินสด/ถอนโอน ของสหกรณ์

(1) วันที่ 1-31 กรกฎาคม 2560 ดังนี้

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารอิสลาม	93,750.00	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	1,305.00
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	29,554.08	ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	540.00
เงินสะสมผู้ประกันตนรอนำส่ง	1,500.00	ค่าโทรศัพท์-ค่าไปรษณีย์	1,324.08
		ค่าวัสดุสำนักงาน	3,080.00
		ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	66,435.00
		ลูกหนี้-เงินยืมทดลอง-กสธท.	2,940.00
		ลูกหนี้-เงินยืมทดลอง-สสธท.	16,160.00
		ค่ารับรอง	2,556.00
		ค่าเบี้ยเลี้ยงประชุมอบรม-สัมมนา เจ้าหน้าที่	300.00

		เงินสะสมผู้ประกันตนรอนำส่ง	1,500.00
		เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	1,500.00
		สวัสดิการเจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดการ	400.00
		ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	3,000.00
		ค่าเบี้ยประชุมกรรมการเงินกู้	1,200.00
		ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน รพ.	837.00
		ค่าตอบแทนเลขานุการ	750.00
		ค่าเบี้ยประชุม	3,000.00
		ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกและครอบครัว	5,300.00
		ทุนสงเคราะห์สมาชิกที่ถึงแก่กรรม	10,000.00
รวมรับ	124,804.08	รวมจ่าย	122,127.08
เงินสดคงเหลือยกมา	694.34	เงินสดคงเหลือยกไป	3,371.34
รวม	125,498.42	รวม	125,498.42

(2) วันที่ 1-15 สิงหาคม 2560 ดังนี้

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารอิสลาม	4,000.00	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	1,105.00
รายได้ค่าปรับสมัครใหม่	500.00	ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	450.00
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	500.00	ค่าโทรศัพท์-ค่าไปรษณีย์	166.00
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	3,000.00	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	5,148.00
		ทุนสาธารณประโยชน์	500.00
		ค่าวัสดุสำนักงาน	30.00
		ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกและครอบครัว	2,000.00
		ค่ารับรอง	534.00
รวมรับ	8,000.00	รวมจ่าย	9,933.00
เงินสดคงเหลือยกมา	3,371.34	เงินสดคงเหลือยกไป	1,438.34
รวม	11,371.34	รวม	11,371.34

(3) รายงานงบทดลองแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 15 สิงหาคม 2560 สรุป ดังนี้

รายการ	จำนวน	หมายเหตุ
จำนวนสมาชิก (ราย) สามัญ + สมทบ	600	(507 +93)
1. สินทรัพย์รวม	506,762,638.95	497,440,673.15
- เงินสด	1,438.34	
- เงินฝากธนาคาร	5,962,596.59	
- เงินฝากสหกรณ์อื่น+ ตัวสัญญาใช้เงิน	82,691,861.92	
- ถือหุ้น ชสอ.	8,500,000.00	
- เงินให้กู้แก่สมาชิก (ลูกเงิน + สามัญ+พิเศษ)	397,185,197.33	
- อื่น ๆ	12,421,544.77	
2. หนี้สินรวม	228,525,598.40	
- เงินรับฝากจากสมาชิก	227,940,518.40	
- หนี้สินอื่น	585,080.00	
3. ทุนของสหกรณ์	250,253,342.67	
- ทุนเรือนหุ้น	232,646,310.00	
- ทุนสำรอง	16,952,351.66	
- ทุนสะสมอื่นๆ	654,681.01	
4. รายได้	22,962,753.56	20,603,495.94
- ดอกเบียรับจากเงินให้สมาชิกกู้	21,465,663.04	
- ดอกเบีย เงินฝากจากสหกรณ์อื่น+ ดอกเบียตัว	1,195,569.63	
- ผลตอบแทนจากการลงทุนถือหุ้น	145,000.00	
- รายได้อื่นๆ	156,520.89	
5. ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน รวม	1,941,763.86	
6. กำไรสุทธิ (ขั้นต้น)		18,661,732.08

ที่ประชุม รับทราบ

3.12 การ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

ผู้จัดการรายงานว่ สหกรณ์รายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ออก ตามกฎกระทรวงส่งรายงานนายทะเบียนสหกรณ์ ประจำเดือน กรกฎาคม 2560 อัตราร้อยละ 2.01 ของจำนวนเงินรับฝาก (ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 1)

ที่ประชุม รับทราบ

3.13 รายงาน สถานะทางการเงินของสหกรณ์

ที่	รายการ	Dr		
1	เงินสดในมือ ณ วันที่ 23 สิงหาคม 2560	2,715.42	กรุงเทพ	5,272,921.94 บาท
2	เงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 23 สิงหาคม 2560	5,833,628.26	อิสลาม	289,883.61 บาท
3	รายการรับชำระหนี้จากสมาชิก	6,786,458.70	ธกส.	270,822.71บาท
	ประมาณการรายรับ	12,622,802.38		
ที่	รายการ		Cr	
1	ประมาณจ่ายเงินกู้สามัญ ต้น กันยายน 60			2,600,000.00
2	ประมาณจ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน ประมาณ			300,000.00
3	ประมาณจ่ายกู้หุ้น (กู้ซ้ำ) ประมาณ			400,000.00
				3,300,000.00

เงินฝากสหกรณ์อื่น และตัวสัญญาใช้เงิน

ชื่อสหกรณ์	เงินฝาก	อัตรดอกเบี้ย	ตัวสัญญาใช้เงิน	อัตรดอกเบี้ย
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	4.50	-	-
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)
รวม	53,691,861.92		29,000,000.00	
	รวมทั้งสิ้น	82,691,861.92	ครบ เมษา 64 และ มิ.ย.62	
<ul style="list-style-type: none"> ถือหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย 8,500,000.00 บาท 				

ที่ประชุม รับทราบ กรณีเงินเหลือให้นำไปซื้อหุ้น ชสอ. ต่อไป

3.14 รายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้ฉุกเฉินแก่สมาชิก

ประธานมอบให้ผู้จัดการ แจ้งว่า ตั้งแต่ วันที่ 7 ก.ค.60 - 15 ส.ค.60 สมาชิกขอกู้ฉุกเฉิน จำนวน 34 ราย ผ่านการอนุมัติ จากผู้จัดการ ทั้ง 34 ราย จ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน 8 ครั้ง มีรายละเอียดดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	จำนวนเงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
7 ก.ค. 60	1	1,200.00	0.00	1,200.00	โอนเข้าบัญชี
19 ก.ค.60	2	16,500.00	0.00	16,500.00	“
26 ก.ค.60	1	29,000.00	0.00	29,000.00	“
1 ส.ค.60	17	272,800.00	170,861.61	101,938.39	“

2 ส.ค.60	5	83,700.00	65,624.26	18,075.74	“
3 ส.ค.60	4	62,200.00	42,623.63	19,576.37	“
7 ส.ค.60	2	37,600.00	0.00	37,600.00	“
8 ส.ค.60	2	52,800.00	0.00	52,800.00	“
		555,800.00	279,109.50	276,690.50	

ที่ประชุม รับทราบ

3.15 รายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้สามัญ (กู้หุ้น) แก่สมาชิก

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งว่า ตั้งแต่ วันที่ 16 ก.ค 60 - 15 ส.ค.60 สมาชิกขอกู้สามัญ (กู้หุ้น) จำนวน 17 ราย ได้อนุมัติ เงินกู้สามัญ (กู้หุ้น) ทั้ง 17 ราย (รายละเอียดตามสมุดบันทึกผลการอนุมัติเงินกู้ (กู้หุ้น)) และจ่ายเงินกู้ รวม 5 ครั้ง ดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	เงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
18 ก.ค. 60	1	690,000.00	0.00	690,000.00	โอนเข้าบัญชี
1 ส.ค. 60	12	452,300.00	326,550.38	125,749.62	“
2 ส.ค. 60	2	143,410.00	73,227.08	70,182.92	“
3 ส.ค.60	1	20,600.00	17,769.85	2,830.15	“
10 ส.ค.60	1	100,000.00	0	100,000.00	“
		1,406,310.00	417,547.31	988,762.69	

ที่ประชุม รับทราบ

3.16 รายงานผลการจ่ายเงินกู้สามัญ (บุคคลค้าประกัน) แก่สมาชิก

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งว่า ฝ่ายจัดการจ่ายเงินกู้สามัญที่ใช้บุคคลค้าประกันผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการเงินกู้ ชุดที่ 39 ครั้งที่ 9/2560 เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2560 จำนวน 16 ราย เป็นเงินอนุมัติ จำนวน 28,043,600.00 บาท รายละเอียดตามบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ และได้จ่ายเงินกู้ เมื่อ วันที่ 3 สิงหาคม 2560 เป็นเงินจ่ายจริง จำนวน 5,093,551.51 บาท (ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ)

ที่ประชุม รับทราบ

3.17 รายงานผลการพิจารณาเงินกู้สามัญ บุคคลค้าประกัน ของสมาชิก (คณะกรรมการเงินกู้)

ประธานฯมอบให้ประธานกรรมการเงินกู้แจ้งที่ประชุมว่า วันที่ 22 สิงหาคม 2560 ฝ่ายจัดการได้ส่งคำขอกู้สามัญของสมาชิกที่ยื่นคำขอรอบวันที่ 18 ส.ค.60 พร้อมเอกสารประกอบต่างๆ ของสมาชิกที่ยื่นกู้ จำนวน 17 ราย เป็นเงินขอกู้ทั้งสิ้น จำนวน 29,268,000.- บาท ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณา และคณะกรรมการเงินกู้ได้ประชุมพิจารณาเงินกู้ เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2560 มีมติ ดังนี้

อนุมัติ จำนวน 17 ราย เป็นเงินอนุมัติ จำนวน 29,268,000.- บาท

(ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ)

ที่ประชุม รับทราบ

ผู้จัดการ แจ้งเพิ่มเติมว่า เนื่องจากสมาชิกผู้ที่มีข้อทักท้วงการขอใช้บริการสินเชื่อตามประกาศหลักเกณฑ์ ผู้กู้ใหม่ต้องมีทุนเรือนหุ้น ร้อยละ 10 ของจำนวนวงเงินที่ขอกู้ หากเป็นสมาชิกเดิมมีทุนเรือนหุ้นไม่ถึงร้อยละ 10 ให้เพิ่มหุ้น ร้อยละ 1 ทุกครั้งที่มีการยื่นกู้โดยหักจากเงินกู้ที่จ่ายนั้น เห็นว่า ไม่สมควรออกกฎระเบียบและไม่ทราบมาก่อน เจ้าหน้าที่ไม่แจ้งให้สมาชิกทราบ ซึ่งในเรื่องดังกล่าวได้ชี้แจงสมาชิกให้ทราบว่าได้กระทำทุกวิธีที่เป็นการสื่อสารให้สมาชิกได้ทราบข่าวสาร เช่น แผ่นพับ, ประกาศ, ขึ้น wimpop, ลงเว็บไซต์สหกรณ์ และแจกคู่มือสมาชิกรายคน ซึ่งเมื่อสมาชิกรับคู่มือควรศึกษารายละเอียดต่างๆ เกิดประโยชน์ในการใช้บริการ ดังนั้น ขอความอนุเคราะห์ให้คณะกรรมการได้กรุณาให้ข้อมูลสมาชิกด้วยเพื่อให้การปฏิบัติของทุกฝ่ายเป็นไปด้วยดี

สำหรับหลักประกันในการกู้สามัญของสมาชิก ตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2559

ขอกู้เกินกว่าทุนเรือนหุ้น ต้องมีหลักประกัน ดังนี้

- * สมาชิกค่าประกัน 2 คน
- * อสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน
- * เงินฝากที่มีอยู่ในสหกรณ์

ดังนั้น การขอกู้สามัญของสมาชิกสามารถเลือกหลักประกันได้ตามความประสงค์ ซึ่งหลักประกันที่ใช้หลักเกณฑ์ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบ

3.18 รายงานผลการตรวจสอบกิจการของผู้ตรวจสอบกิจการ

ประธานฯมอบให้ นางพิภพ เต็มแก้ว ผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2560 เสนอผลการตรวจสอบกิจการ ประจำเดือน เดือน สิงหาคม 2560 ให้ที่ประชุมทราบและพิจารณา สรุป ดังนี้ (รายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ)

ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ

1. ด้านบริหารทั่วไป ให้รายงานคำสั่งการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ ปฏิบัติงานต่างๆ กับกิจกรรมของสหกรณ์ให้ผู้อำนวยการโรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ทราบทุกครั้ง
2. ด้านบัญชี ไม่พบข้อสังเกต
3. ด้านการเงิน ไม่พบข้อสังเกต
4. ด้านเงินรับฝาก เป็นไปตามระเบียบฯ
5. ด้านการให้กู้ยืม ไม่พบข้อสังเกต
6. ด้านการลงทุน เป็นไปตามระเบียบฯ

ที่ประชุม รับทราบ

ผู้จัดการเพิ่มเติมว่า สำหรับการเลือกผู้ตรวจสอบกิจการในปี 2561 ให้ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2560 เลือกผู้ตรวจสอบกิจการที่ผ่านการอบรม หลักสูตร ผู้ตรวจสอบกิจการที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์รับรอง และขึ้นทะเบียนไว้กับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จำนวน 1 คน หรือ 1 นิติบุคคล และในปีถัดไปการเลือกผู้ตรวจสอบกิจการต้องดำเนินการ ตามวิธีการตามคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ซึ่งสหกรณ์จะนำวิธีการเลือกผู้ตรวจสอบกิจการ กำหนดไว้ในข้อบังคับในคราวประชุมใหญ่สามัญประจำปีต่อไป

ระเบียบวาระที่ 4. เรื่องเพื่อพิจารณา**4.1 พิจารณาการสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่**

ประธานฯมอบให้ เลขานุการ แจ้งที่ประชุมว่า เดือนนี้มีผู้ประสงค์ขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ จำนวน 4 ราย ดังนี้

ที่	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	สถานภาพ	ประเภท	เงินเดือน	ค่าหุ้น รายเดือน	แผนก
1	น.ส.นิศาชล จันทร์อยู่	ผู้ช่วยพยาบาล	ก	สมทบ	8,300	1,000	พิเศษ VIP
2	นายพิริยะ จันทร์อยู่	ผู้ช่วยพยาบาล	ก	สมทบ	8,300	1,000	ห้องผ่าตัด
3	น.ส.ฟางนาปี ศรีสุวรรณ	พยาบาลวิชาชีพ	ก	สมทบ	15,96	2,000	อายุรกรรม1
4	น.ส.เรไร วิชา	นักกายภาพบำบัด	ก	สมทบ	12,871	500	กายภาพบำบัด

ได้ตรวจสอบแล้ว ผู้สมัครมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อบังคับ และถือหุ้นตามระเบียบว่าด้วยหุ้น หากรับเข้าเป็นสมาชิก สหกรณ์จะได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 200 บาท ค่าหุ้น 4,500.-บาท

****หมายเหตุ รายที่ 2,3 ชำระค่าปรับเพิ่ม จำนวนเงิน 1,000.-บาท กรณีเคยลาออกจากสมาชิกสหกรณ์****

มติที่ประชุม อนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิกทั้ง 4 รายตามความประสงค์

4.2 พิจารณา สมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน และงดส่งค่าหุ้นรายเดือน

ประธานฯมอบให้ เลขานุการ แจ้งที่ประชุมว่า เดือนนี้มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน จำนวน 2 ราย ดังนี้

ที่	ชื่อ - นามสกุล	เงินได้ รายเดือน	เดิมถือหุ้น เดือนละ (บาท)	เพิ่มเป็น (บาท)	ลดเหลือ (บาท)	+ เพิ่มขึ้น - ลดลง	หมายเหตุ
1	น.ส.อรัญญา นิมทัศนศิริ	28,630	8,000	0	3,000	-5,000	ไม่คิดภาระคู่และค่าประกัน
2	นางบรรทม สังข์สุวรรณ	48,380	1,000	9,500	0	+8,500	เงินเดือนพอหัก

มติที่ประชุม อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงค่าหุ้นได้ตามความประสงค์

4.3 พิจารณาการเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกันของสมาชิก

เลขานุการ เดือนนี้ไม่มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกัน

มติที่ประชุม รับทราบ

4.4 พิจารณาสมาชิกขอลาออกจากสหกรณ์

ประธานฯมอบให้เลขานุการ แจ้งที่ประชุมว่า เดือนนี้ มีสมาชิกขอลาออกจากสหกรณ์ 1 ราย

ที่	ชื่อ-สกุล	ทุนเรือนหุ้น	หนี้สามัญ	ลูกเงิน	เงินฝาก	เหตุผล	หมายเหตุ
1	น.ส.เพ็ญทิพา แทนคุณ	35,000.00	0	0	0	ลาออกจาก รพ.	สมทบ
		35,000.00	0	0	0		

โดย น.ส.เพ็ญทิพา แทนคุณ แจ้งความประสงค์ขอรับเงินค่าหุ้นหลังสิ้นปีทางบัญชี เพื่อรอรับเงินปันผล

มติที่ประชุม อนุมัติให้ลาออกได้ตามความประสงค์

4.5 พิจารณาการย้ายคินดอกเบียเงินฝากออมทรัพย์พิเศษของสมาชิก

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งที่ประชุมว่า เนื่องจากปัจจุบัน สหกรณ์มีสภาพคล่องส่วนเกินในการบริหารเงินทุน และการนำไปลงทุนกับสหกรณ์อื่น ๆ หรือสถาบันการเงิน หรือชุมชนสหกรณ์ อัตราดอกเบี้ยลดลง อาจนำไปลงทุนได้ยากขึ้น และสหกรณ์ได้ชะลอการรับเงินฝากออมทรัพย์พิเศษไว้ได้ระยะหนึ่งแล้ว แต่เมื่อสิ้นปีทางบัญชีสหกรณ์ต้องคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝากทุกบัญชีเงินทบเข้าเป็นต้นเงินทั้งจำนวน ซึ่งกรรมการบางท่านได้เสนอแนวทาง เพื่อให้ดอกเบี้ยเงินรับฝากไม่ทบเป็นต้นเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี ดังนั้น ฝ่ายจัดการจึงขอเสนอแนวทาง ให้คณะกรรมการพิจารณา ดังนี้

1. คินดอกเบี้ยให้สมาชิกผู้ฝากตามความประสงค์
2. นำดอกเบี้ยเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษที่ได้รับทั้งจำนวนเข้าฝากบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (เพื่อเรียก) ถ้ามี
3. กรณีสมาชิกไม่มีบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ให้เปิดบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (เพื่อเรียก) ก่อนล่วงหน้าเพื่อโอนยอดดอกเบี้ยเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (เพื่อเรียก)
4. ให้ผู้ฝากนำสมุดคู่ฝากให้สหกรณ์เพื่อปรับดอกเบี้ยล่วงหน้าจะสะดวกในการปรับ

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์ให้ดำเนินการตามแนวทางตามเสนอโดยให้ฝ่ายจัดการแจ้งหนังสือถึงผู้ฝากทุกรายได้แสดงความประสงค์ ส่งคืนสหกรณ์ ภายในวันที่ 25 กันยายน 2560

4.6 พิจารณาการโอนเงิน ชำระหนี้ ชำระค่าหุ้น ของสมาชิก

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งที่ประชุมว่า เนื่องจาก นางพรพรรณ โคตะมาลี สมาชิก ประเภทสมทบ ได้แจ้งให้สหกรณ์ทราบว่า ได้ลาออกจากการปฏิบัติงานในโรงพยาบาลระจวบศิริจันทร์ แต่ยังไม่ลาออกจากสหกรณ์ ประสงค์ส่งชำระหนี้และชำระค่าหุ้นหุ้น โดยการ โอน/ฝากเข้าบัญชีธนาคารของสหกรณ์ ตามจำนวนยอดเงินที่สหกรณ์แจ้งเป็นประจำทุกเดือน ตั้งแต่ เดือน สิงหาคม 2560 เป็นต้นไป

อนึ่ง ตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 44 ความว่า สมาชิกที่โอน หรือย้าย หรือออกจากราชการ หรืองานประจำ โดยไม่มีความผิด ถ้ามิได้ลาออกจากสหกรณ์ด้วย ก็ให้ถือว่าคงเป็นสมาชิกอยู่

ขอให้ที่ประชุมพิจารณา รายละเอียด ดังนี้

ที่	ชื่อ-สกุล	เลข ทะเบียน สมาชิก	หุ้น เดือนละ	ชำระหนี้ ต้นเงิน	หนี้ คงเหลือ	หุ้นปัจจุบัน	หมายเหตุ
1	นางพรพรรณ โคตะมาลี (ค)	1147	2,500	3,500	38,500	203,500	กู้หุ้น

มติที่ประชุม อนุมัติตามเสนอ

4.7 พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบพัสดุประจำปี 2560

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งที่ประชุมว่า เนื่องจากสหกรณ์ปิดบัญชีสิ้นปี ณ วันที่ 30 กันยายน ของทุกปี สหกรณ์ ต้องดำเนินการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบพัสดุประจำปี ตามข้อ 20 แห่งระเบียบว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง พ.ศ. 2557 จำนวน 3 คน ประกอบด้วย กรรมการดำเนินการ ผู้ตรวจสอบกิจการ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ซึ่งมิใช่เป็น เจ้าหน้าที่พัสดุ เพื่อทำการตรวจให้แล้วเสร็จภายใน 5 วันทำการ นับแต่วันสิ้นปีทางบัญชี หากปรากฏว่าพัสดุเสื่อมคุณภาพ ชำรุด หรือไม่จำเป็นต้องใช้ในกิจการ สหกรณ์ต่อไปอีกให้รายงานประธานกรรมการผู้แต่งตั้งทราบ

ดังนั้น ขอให้ที่ประชุมได้พิจารณาแต่งตั้ง

มติที่ประชุม มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบพัสดุประจำปี ดังนี้

1. นางสาวเสริม ลิบลับ เจริญญิก เป็นกรรมการ
2. นางพิภุณ เต็มแก้ว ผู้ตรวจสอบกิจการ เป็นกรรมการ
3. นางวรรณฎี เกลี้ยงมน เจ้าหน้าที่บัญชี เป็นกรรมการ

ระเบียบวาระที่ 5. เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

5.1 กำหนดวันประชุมประจำเดือน ในวันที่ 26 กันยายน 2560 เวลา 13.00 น. ห้องประชุม จะแจ้งอีกครั้งหนึ่ง

เมื่อดำเนินการประชุมครบตามระเบียบวาระการประชุมแล้ว ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใด ประธานจึงกล่าวปิดประชุม

เลิกประชุม เวลา 16.10 น.

(ลงชื่อ) นพรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง ประธานในที่ประชุม
(นาย นพรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง)

(ลงชื่อ) อุดมศักดิ์ แสงวณิช เลขานุการ
(นาย อุดมศักดิ์ แสงวณิช)

(ลงชื่อ) นุชนาฏ แก้วไทย ผู้จัดการ /บันทึก
(นาง นุชนาฏ แก้วไทย)