



รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ  
 สหกรณ์อ้อมทรัพย์โรงพยาบาลพระจอมศิริชั้น 3 จำกัด  
 ชุดที่ 40 ครั้งที่ 3 /2561 วันที่ 28 ธันวาคม 2560  
 ณ ห้องประชุม สามอ่าว โรงพยาบาลพระจอมศิริชั้น 3



ผู้เข้าประชุม คณะกรรมการดำเนินการ 15 คน เข้าประชุม 13 คน

ที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นายพนรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง	ประธานกรรมการ
2	นายทรงฉัตร ศิริโยธิพันธ์ุ์	รองประธานกรรมการคนที่ 1
3	นางพิภุณ แต้้มแก้ว	เลขานุการ
4	นางเบ็ญจมาศ ศรีกระภา	เหรัญญิก
5	นางบรรทม สังข์สุวรรณ	กรรมการ
6	นางสุนันท์ วงษ์อยู่น้อย	กรรมการ
7	นางมะลิวรรณ พรเงิน	กรรมการ
8	นางสงเสริม ลิบลับ	กรรมการ
9	นางวรรณมา สว่างลาภ	กรรมการ
10	นางสอิ่ง บุญอภิบาลบุญกุล	กรรมการ
11	นางรัชณี ป้านนาค	กรรมการ
12	นายพีระพันธ์ โกมล	กรรมการ
13	นางพุลศรี อิมอาบ	กรรมการ

ผู้ไม่เข้าประชุม

1	นายจุมพล พุเจริญ	รองประธานกรรมการคนที่ 2	ติดภารกิจ
2	นายไพบุลย์ ควงจินดา	กรรมการ	ติดภารกิจ

ผู้เข้าร่วมประชุม

1	นางนุชนาฎ แก้วไทย	ผู้จัดการ
2	นางสาวอัจฉรา กาญจนประดิษฐ์	เจ้าหน้าที่ธุรการ
3	นางวรรณฉวี เกลี้ยงมน	เจ้าหน้าที่บัญชี

เริ่มประชุมเวลา 12.30 น.

เมื่อที่ประชุมพร้อมแล้ว นายพนรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง ประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม ได้กล่าวเปิดประชุมและดำเนินการการประชุมตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

### ระเบียบวาระที่ 1. เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

1.1 ผลการประชุมใหญ่สามัญประจำปีของสหกรณ์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2560 สสท.ได้แถลงผลการดำเนินงาน และเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการ ผู้ตรวจสอบกิจการ

ที่ประชุม รับทราบ

### ระเบียบวาระที่ 2. เรื่องรับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 40 ครั้งที่ 2/2561

ประธานฯมอบให้ นางพิภุณ เต็มแก้ว เลขานุการสรุป รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 40 เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2560 ให้ที่ประชุมทราบและพิจารณาแก้ไข

ที่ประชุม รับรองว่าถูกต้อง

จากนั้นประธานฯ ได้ขอให้คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาทบทวนมติที่ประชุม วาระที่ 4.6 พิจารณาการขาดจากสมาชิกภาพ รายงานประนอม แก้วกระจ่าง เนื่องจากมีคำสั่งให้ออกจากราชการเพราะมีลักษณะต้องห้ามจากการที่ศาลพิพากษาเป็นบุคคลล้มละลาย เนื่องจากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2560 มีมติให้ชะลอการขาดจากสมาชิกภาพไว้ระยะหนึ่ง ซึ่งไม่เป็นไปตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 40 (4) ตามที่ผู้จัดการได้ให้ข้อมูลเพิ่มเติมไว้เดิมโดยรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการต้องจัดส่งไปยังสหกรณ์จังหวัด รอนายทะเบียนสหกรณ์ทราบ ซึ่งหากสหกรณ์ไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับอาจไม่ถูกต้อง จึงขอให้ที่ประชุมได้ทบทวนและมีมติ

คณะกรรมการดำเนินการ ได้พิจารณาทบทวนมติเป็นเอกฉันท์ ให้นางประนอม แก้วกระจ่าง พ้นจากสมาชิกภาพตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 40 (4) และให้สหกรณ์ใช้สิทธิในการหักกลบหนี้จากค่าหุ้น ตาม พระราชบัญญัติล้มละลาย มาตรา 102 และมาตรา 42 วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ต่อไป

### ระเบียบวาระที่ 3. เรื่องเสนอเพื่อทราบ

3.1 คณะกรรมการอำนวยการ ไม่มี

3.2 คณะกรรมการเงินกู้ ไม่มี

3.3 คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ นางสุนันท์ วงษ์อยู่น้อย แจ้งที่ประชุม ดังนี้

(1) สรุปรายงานการประชุมคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2560

(2) สรุปผลโครงการทัศนศึกษาและดูงาน สสจ.นครพนม จำกัด จากแบบสอบถามของสมาชิก 37 ราย ให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

- ยังมีความจำเป็นให้ดูงานสหกรณ์อื่น
- ต้องการให้จัดโครงการ/กิจกรรม
- กิจกรรมที่รับฟังจากการดูงาน และมีความสนใจ
  - ด้านสวัสดิการสมาชิกเจ็บป่วย , คนโสด, คลอดบุตร , บรรพชา เป็นต้น
  - ด้านการฝึกอาชีพเสริมให้สมาชิกกู้เงินทำทุน
  - ให้มีสำนักงานของตนเอง
  - เพิ่มจำนวนผู้ค้าประกันตามวงเงินเป็นการกระจายความเสี่ยง

- ลูกจ้างกู้ได้เฉพาะหุ้น
  - พัฒนาศักยภาพกรรมการให้เข้าใจงบการเงิน
  - จัดทำแผนกลยุทธ์
  - กู้ฉุกเฉินได้ภายใน 24 ชม.
  - ต้องการให้สหกรณ์จัดโครงการระยะทางไม่ไกล เช่น กาญจนบุรี เพชรบุรี ราชบุรี สุพรรณบุรี
- กระบี่ พังงา ภูเก็ต ชุมพร ระนอง สุราษฎร์ธานี

ข้อเสนอแนะ

- ควรให้สมาชิกออกความเห็นในที่ประชุมใหญ่
- คนขับรถควรมีเปลี่ยนเพื่อความปลอดภัย
- ทวีร์ควรมีความพร้อมเวลา สถานที่ รถ

ผู้จัดการ ได้เพิ่มเติมผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน , สวัสดิการต่างๆ ให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

- เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่มาก มีสมาชิก จำนวน 1,876 คน
- สินทรัพย์ 4,223 ล้านบาทเศษ
- หนี้สิน 2,921 ล้านบาทเศษ ( เงินกู้ยืม 928 ล้านบาท เงินเบิกเกินบัญชี 712 ล้านบาท )
- ทุน 1,302 ล้านบาทเศษ ( ทุนเรือนหุ้น =1,095 ล้านบาทเศษ)
- รายได้ 247 ล้านบาทเศษ
- ค่าใช้จ่าย 128 ล้านบาทเศษ

กำไรสุทธิ ( 30 พฤศจิกายน 2560 ) 118,488,387.80 บาท ( รายได้ 48.34 % รายจ่าย 51.66 % )

จัดสรรกำไรสุทธิ ปันผล 5.70 เหลือคืน 15.30 โบนัส 2.15

การให้สินเชื่อ สูงสุด 3 ล้าน ค่าประกัน 500,000 บาทต่อคน ชำระคืน 300 งวด อัตราดอกเบี้ย 5.75 ,5.85 และ 6.00

มีหุ้น ร้อยละ 20 ของเงินที่ขอกู้ เงินเหลือไม่น้อยกว่า ร้อยละ 5 ชำระหนี้แล้ว 6 งวด มีสิทธิกู้ใหม่

หลักประกัน 1. ทุนเรือนหุ้น 2. กองทุนสงเคราะห์สหสมาชิก 3. สส รท. สส.ชสอ. กสธท. 4. ประกันชีวิต

อัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก 1. เงินฝากออมทรัพย์ 3.25 % 2. ออมทรัพย์พิเศษ 3.75 % 3. ฝากประจำ 4%

(เสี่ยภาษี)

สวัสดิการ

1. สวัสดิการคนโสด 5,000 บาท
2. สำเร็จการศึกษา ป.ตรี 1,500 บาท ป.โท 2,500 บาท ป.เอก 3,500 บาท
3. สวัสดิการอุปสมบท 5,000 บาท
4. สวัสดิการประสบสาธารณภัย ไม่เกินรายละ 5,000 บาท
5. มงคลสมรส 5,000 บาท
6. รักษาพยาบาล 1,000 บาท/คืน ( 1 ปีบัญชีเบิกได้ 1 ครั้งๆละไม่เกิน 3,000 บาท)
7. สงเคราะห์ศพทายาท(สายตรง) 5,000 บาท หรือ 500 บาท
8. การคลอดบุตร 3,000 บาท/ครั้ง เบิกได้ไม่เกิน 2 ครั้ง

9. ทุนการศึกษาบุตร อนุบาล 1,000 บาท ประถมต้น 1,500 บาท ประถมปลาย 2,000 บาท ม.ต้น 2,500 บาท ม.ปลาย 3,000 บาท ปวส. 3,500 บาท ป.ตรี 4,000 บาท

### จัดทำโครงการตามแผนยุทธศาสตร์

1. พัฒนาศักยภาพบุคลากรและสมาชิกสหกรณ์
  - อบรมอุดมการณ์ หลักการ วิธีการสหกรณ์
  - เกณฑ์คุณภาพการบริหารจัดการสหกรณ์ (CQA)
  - การอำนวยการเงินเบื้องต้น
  - การบริหารความเสี่ยง
2. การเสริมสภาพคล่อง -สหกรณ์พบสมาชิก การออม ระเบียบที่สำคัญ
3. การพัฒนาคุณภาพชีวิตด้วยอาชีพเสริม
  - จัดอบรม เบอเกอร์รี่ , อาหารจานเดียว, กาแฟเครื่องดื่ม, เพาะเห็ด , เลี้ยงหมู , ปลูกกล้วย

ค่าใช้จ่ายในการจัดโครงการ เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 147,380.- บาท ( งบประมาณอนุมัติ 200,000.- บาท)

### 3.4 ฝ่ายจัดการ

- (1) ชำระคืนเงินกู้ คืบชสอ. เมื่อ วันที่ 13 ธ.ค. 2560 ต้นเงิน 7,920,000.- บาท

ดอกเบี้ย 10,437.04 บาท

- (2) ผลการจัดระดับมาตรฐานสหกรณ์ประจำปี 2560 จากกรมส่งเสริมสหกรณ์ “ระดับดีเลิศ”

- (3) การขอจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับสหกรณ์เปลี่ยนใช้ข้อบังคับใหม่ดำเนินการจัดส่งแล้ว

รอนายทะเบียนสหกรณ์ตรวจสอบข้อบังคับ

- (4) สำนักงานบังคับคดีแจ้งอายัดสิทธิเรียกร้อง เงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืน

นางสาวจันทร์พร วารี ตามหมายบังคับคดีในคดีหมายเลขแดงที่ 29/2560

(5) หนังสือจากสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขปทุมธานี จำกัด แจ้ง การรับโอนสมาชิกของนายอนุกุล ไททยานันท์ เมื่อผ่านการรับเข้าเป็นสมาชิก แล้ว และจะแจ้งให้โอนหุ้นในเดือน กุมภาพันธ์ 2561 ต่อไป

(6) บันทึกสมาชิก” ขอยายจำนวนเท่าของเงินบำนาญรายเดือน” กลุ่มผู้เกษียณอายุราชการ หากพิจารณา นำเข้าเป็นวาระพิจารณาต่อไป

(7) นายทะเบียนสหกรณ์รับทราบการกำหนดวงเงินกู้ยืมหรือการค้ำประกันของสหกรณ์ สำหรับปีบัญชีสิ้นสุด 30 กันยายน 2561 ไม่เกิน 120 ล้านบาทเท่าปีก่อน

ที่ประชุม รับทราบ และแจ้งได้อายัดสำนักงานบังคับคดีตาม(4) และ นำการขอยายเงินกู้เข้าวาระเพื่อพิจารณา

### 3.5 การรายงานสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งที่ประชุมว่า ได้ดำเนินการรายงานธุรกรรมทางการเงิน เดือน ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

- (1) ส่งแบบรายงาน ปง. 1- 01 จำนวน 3 ฉบับ (ธุรกรรมเงินสด / เสมือนเงินสด)
- (2) ส่งแบบรายงาน ปง. 1- 02 จำนวน 0 ฉบับ (ธุรกรรมทรัพย์สิน)
- (3) ส่งแบบรายงาน ปง. 1- 03 จำนวน 0 ฉบับ (ธุรกรรมเหตุอันควรสงสัย)

ที่ประชุม รับทราบ

3.6 รายงานความคืบหน้าผลการติดตามตามมติที่ประชุมครั้งที่แล้วและผล คดีต่างๆ

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ รายงานที่ประชุม ดังนี้

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

ชื่อ สกุล	เริ่มชำระครั้งแรก	จำนวนเงิน	รวมชำระแล้ว	เดือน ธ.ค.60	รวมชำระ ทั้งสิ้น	หมายเหตุ
นางสุภาภรณ์ นวลตะออง	24 เม.ย.58	1,000.00	22,500.00	0.00	22,500.00	ตามข้อตกลง10,000.-
นางจรรยา(เขมจิรา) ปุยทอง	10 ส.ค.58	5,000.00	129,500.00	2,000.00	131,500.00	

- (2) คดีหมายเลขดำที่ 2789 /2551 ความผิดเกี่ยวกับยกยอก นางสุภาภรณ์ นวลตะออง จำนวนเงิน 602,689.00 บาท คดีนี้ มีหมายจับกุม เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2553

- (3) คดีเรียกค่าเสียหายทางแพ่งทำให้เงินสดขาดบัญชี 1,194,714.18 บาท ได้รับชำระ ดังนี้

ชื่อ สกุล	เริ่มชำระครั้งแรก	จำนวนเงิน	รวมชำระแล้ว	เดือน ธ.ค.60	รวมชำระ ทั้งสิ้น	หมายเหตุ
นายพิสุทธิ์ ทัพพะรังสี	ชำระครั้งเดียว				100,000.-	ชำระเสร็จสิ้น
นางสุภาภรณ์ นวลตะออง	0	0	0	0	0	ให้ร่วมกันชำระ เดือนละ 6,637.30 บาท
นางจรรยา(เขมจิรา) ปุยทอง	16 พ.ย.60	1,500.-	3,000.-	1,000.-	4,000.-	
รวมยอดการชำระถึงปัจจุบัน						

ที่ประชุม รับทราบ

3.7 เรียกค่าเสียหายตามสัญญาค้ำประกันเจ้าหน้าที่สหกรณ์

นางสาวอารีย์ สิ้นฉลอง ค้ำประกันนางจรรยา เอียะเซ่ง นางนิรชา โอเต็ง ค้ำประกัน นางสุภาภรณ์ นวลตะออง ผู้ค้ำประกันทั้ง 2 ราย ได้ชำระ ดังนี้

ชื่อ สกุล	จำนวนเงิน รับผิดชอบ	วันเริ่มชำระ	จำนวนเงิน เริ่มชำระ	เดือน ธ.ค.60	รวมชำระแล้ว	คงเหลือ
น.ส.อารีย์ สิ้นฉลอง	18,459.-	20 ก.ค.60	1,000.-	1,000.00	6,000.-	12,459.-
นางนิรชา โอเต็ง	17,859.-	4 ส.ค.60	500.-	0.00	1,500.-	16,359.-

ที่ประชุม รับทราบและแจ้งผู้ค้ำประกันให้ชำระตามสัญญา

### 3.8 รายงานลูกหนี้ตามคคิหมายเลขคำที่ ผบ.1638 /2560

(1) คคิผู้กู้ศาลตั้งเป็นบุคคลล้มละลาย นางนาคยา ทัพไชย นางอุบล เชียงจิ่ง ผู้ค้ำประกัน ตกลงชำระให้โจทก์ เป็นเงิน 2,359,257.62 บาท โดยแบ่งชำระเป็นงวด ๆ เดือนละ ไม่น้อยกว่า 12,000.- บาท ชำระให้เสร็จสิ้น 196 งวด เริ่มชำระงวดแรก ภายในวันที่ 30 มกราคม 2561

ที่ประชุม รับทราบ

### 3.9 ลูกหนี้ออกจากราชการ ผิดนัดชำระหนี้

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ รายงานที่ประชุม ดังนี้

(1) นายสมชาย อยู่หนูนุ หนี้คงเหลือ จำนวน 339,500.- บาท ทุนเรือนหุ้น 95,500.- บาท ผู้ค้ำประกัน นายทองชัย อยู่หนูนุ และนางมาลี แดงกระจ่าง ดอกเบี้ย ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2560 จำนวน 22,712.24 บาท และคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 39 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์ให้สหกรณ์ฟ้องคคิกับผู้กู้และผู้ค้ำประกัน ดังนั้นคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 40 ได้พิจารณาทบทวนมตินำเข้าที่ประชุมเดือน มกราคม 2561 ต่อไป

(2) นายสุชาติ ศิริศรี สมาชิกเลขที่ 698 มีหนี้เงินกู้ (กู้หุ้น) ตามสัญญา ส1 – 00011/2561 ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2560 จำนวน ต้นเงิน 154,200.- บาท ดอกเบี้ย 2,452.41 บาท มีทุนเรือนหุ้น 171,400.- บาท ซึ่งตาม ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2559

ข้อ 46. ในกรณีใด ๆ ดังต่อไปนี้ ให้ถือว่าเงินกู้ไม่ว่าประเภทใด ๆ เป็นอันถึงกำหนดส่งคืนโดยสิ้นเชิง พร้อมทั้งดอกเบี้ย โดยมีพักค้ำจนถึงกำหนดเวลาที่ให้ไว้ และให้คณะกรรมการดำเนินการจัดการเรียกคืนโดยมิชักช้า

(4) เมื่อค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ (ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ย) เป็นเวลาสองเดือนติดต่อกัน

และตามข้อบังคับสหกรณ์

ข้อ 42. การให้ออกจากสหกรณ์สมาชิกอาจถูกให้ออกจากสหกรณ์เพราะเหตุอย่างหนึ่งอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(2) ขาดชำระค่าหุ้นรายเดือนถึงสามงวดติดต่อกันหรือขาดชำระรวมถึงหกงวดทั้งนี้โดยมิได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการดำเนินการ

(5) ค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าต้นเงินหรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึงสองเดือน หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ดังว่านั้นถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ

เมื่อคณะกรรมการดำเนินการได้สอบสวนพิจารณาปรากฏว่า สมาชิกมีเหตุใด ๆ ดังกล่าวข้างต้นนี้และได้ลงมติให้สมาชิกออกโดยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสองในสามแห่งจำนวนกรรมการดำเนินการที่มีอยู่ทั้งหมดในขณะนั้นแล้ว ก็เป็นอันถือว่าสมาชิกนั้นถูกให้ออกจากสหกรณ์

ข้อ 46. การหักจำนวนเงินซึ่งสมาชิกต้องรับผิดชอบต่อสหกรณ์ ในการจ่ายเงินจำนวนเงินของสมาชิก ให้สหกรณ์หักจำนวนเงินซึ่งสมาชิกต้องรับผิดชอบต่อสหกรณ์ออกก่อน

อนึ่ง นายสุชาติ ศิริศรี เป็นผู้ค้ำประกัน นางวิยะดา สมพงษ์

การให้สมาชิกผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้ค้ำประกันหลุดพ้นจากการค้ำประกัน จนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

ที่ประชุม รับทราบนำเข้าวาระเพื่อพิจารณาต่อไป

3.10 การชำระหนี้ของ ผู้ค้ำประกันชำระหนี้แทนผู้กู้ ( ส่งหักเงินเดือนค่าจ้าง)  
 ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุม ผู้ค้ำประกันชำระหนี้แทนผู้กู้ ดังนี้

ที่	ชื่อ – สกุล ( ผู้ค้ำประกัน )	ชื่อ ผู้กู้	จำนวนต้น เงิน	ยกไป ม.ค.61
1	นางชนมณี กานต์ หุ้ย่างวงช้าง	นายประสิทธิ์ สุขวังไทร	500	85,785.16

ที่ประชุม รับทราบ

3.11 รายงาน การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้และ หนี้ ประจำเดือน ธันวาคม 2560  
 ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุม ดังนี้

( 1 ) การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้ หนี้ จากเช็คส่งจ่ายโรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์

ที่	กลุ่ม	จำนวนเงิน	หมายเหตุ
1	กลุ่มหักเงินเดือนข้าราชการ	4,353,422.77	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
2	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างประจำ	762,166.39	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
3	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างชั่วคราว	549,251.65	หักจาก รพ.ต้นสังกัด
4	กลุ่มกรมบัญชีกลาง (ผู้เกษียณอายุราชการ )	657,781.53	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
5	กลุ่มจ่ายตรงสหกรณ์	296,800.72	โอนชำระเงิน (รอสิ้นเดือน)
	รวมยอดทั้งสิ้น	6,619,423.06	

ที่ประชุม รับทราบ

3.12 รายงานการรับ – จ่ายเงินสด/ถอนโอน ของสหกรณ์

( 1 ) วันที่ 1-30 พฤศจิกายน 2560 ดังนี้

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารอิสลาม	81,515.00	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	1,582.00
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	140,550.00	ค่าโทรศัพท์ – ค่าไปรษณีย์	1,236.76
เงินสะสมผู้ประกันตนรอนำส่ง	1,500.00	ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	449.76
		ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	132,807.00
		ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	38,800.00
		ค่ารับรอง	1,865.00
		ค่าเบี้ยประชุม	5,600.00
		ค่าวัสดุสำนักงาน	1,075.00
		ลูกหนี้-เงินยืมทดลอง-กสธท.	1,900.00
		ลูกหนี้-เงินยืมทดลอง-สสธท.	8,080.00
		ลูกหนี้-เงินยืมทดลอง-สส.ชสอ.	4,840.00

		ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	3,000.00
		สวัสดิการฝ่ายจัดการ	400.00
		ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน รพ.	1,729.00
		ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการเงินกู้	1,400.00
		ค่าตอบแทนเลขานุการ	750.00
		ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	12,000.00
		เงินสะสมผู้ประกันตนรอนำส่ง	1,500.00
		เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	1,500.00
		ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกและครอบครัว	900.00
		ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์	1,500.00
		ค่าเบี้ยเลี้ยงอนุกรรมการประเมินหลักทรัพย์	600.00
		สวัสดิการกรรมการและผู้ตรวจสอบกิจการ	479.00
		ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	154.54
รวมรับ	223,565.00	รวมจ่าย	224,148.06
เงินสดคงเหลือยกมา	2,468.39	เงินสดคงเหลือยกไป	1,885.33
รวม	226,033.39	รวม	226,033.39

(2) วันที่ 1-15 ธันวาคม 2560 ดังนี้

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารอิสลาม	2,916.05	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	1,100.00
รายได้ค่าธรรมเนียมในการทำนิติกรรมที่ดิน	100.00	ค่าโทรศัพท์ – ค่าไปรษณีย์	207.00
ครุภัณฑ์	7.00	ดอกเบี้ยรอกำยคืน	1,266.05
รายได้อื่น ๆ (จำหน่ายครุภัณฑ์)	797.00	ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	24.36
		ค่าวัสดุสำนักงาน	1,740.00
รวมรับ	3,820.05	รวมจ่าย	4,337.41
เงินสดคงเหลือยกมา	1,885.33	เงินสดคงเหลือยกไป	1,367.97
รวม	5,705.38	รวม	5,705.38



(3) รายงานงบทดลองแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 15 ธันวาคม 2560 สรุป ดังนี้

รายการ	จำนวน	หมายเหตุ
จำนวนสมาชิก (ราย) สามัญ + สมทบ	620	(510 +110)
<b>1. สินทรัพย์รวม</b>	<b>512,073,428.02</b>	<b>503,355,037.21</b>
- เงินสด	320.97	
- เงินฝากธนาคาร	9,008,215.92	
- เงินฝากสหกรณ์อื่น	55,486,726.12	
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	29,000,000.00	
- ถือหุ้น ชสอ.	16,000,000.00	
- เงินให้กู้แก่สมาชิก (ลูกเงิน + สามัญ+พิเศษ)	393,512,435.73	
- อื่น ๆ	9,065,729.28	
<b>2. หนี้สินรวม</b>	<b>240,555,618.92</b>	
- เงินรับฝาก	239,935,547.69	
- เงินกู้ – ชุมชนสหกรณ์ฯ	0.00	
- หนี้สินอื่น	620,071.23	
<b>3. ทุนของสหกรณ์</b>	<b>258,246,431.67</b>	
- ทุนเรือนหุ้น	238,725,420.00	
- ทุนสำรอง	18,585,726.78	
- ทุนสะสมอื่น ๆ	935,284.89	
<b>4. รายได้</b>	<b>5,328,115.84</b>	
- ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	4,369,232.01	
- ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่น + ตั๋วสัญญาใช้เงิน	215,936.32	
- รายได้อื่น ๆ	742,947.51	
<b>5. ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน</b> รวม	<b>775,129.22</b>	
<b>6. กำไรสุทธิ (ขั้นต้น )</b>		<b>4,552,986.62</b>

ที่ประชุม รับทราบ

3.13 การ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์รายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ออกตามกฎกระทรวง ส่งรายงานนายทะเบียนสหกรณ์ ประจำเดือน พฤศจิกายน 2560 อัตราร้อยละ 5.01 ของจำนวนเงินรับฝาก (ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 1 )

3.14 รายงาน สถานะทางการเงินของสหกรณ์ ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ รายงานสถานะการเงิน ดังนี้

ที่	รายการ	Dr	
1	เงินสดในมือ ณ วันที่ 26 ธ.ค. 60	3,073.06	กรุงไทย 6,030,038.12 บาท อิสลาม 2,639,526.49 บาท ธกส. 271,491.24 บาท
2	เงินฝากธนาคาร ณ วันที่ 26 ธ.ค. 60	8,941,055.85	
3	รายการรับชำระหนี้จากสมาชิก	6,619,423.06	
	รวมประมาณการรับ	15,560,551.97	
ที่	รายการ		Cr
1	ประมาณจ่ายเงินกู้สามัญ ต้น มกราคม 61		5,500,000.00
2	ประมาณจ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน ต้น มกราคม 61		300,000.00
3	ประมาณจ่ายกู้หุ้น (กู้ซ้ำ) ต้น มกราคม 61		400,000.00
6	จ่ายค่าเบี้ยประกันกลุ่ม รายละเอียด 228 บาท		141,000.00
7	จ่ายค่าหุ้นโอนสมาชิกภาพ ระหว่างสหกรณ์		926,500.00
	รวมประมาณจ่าย		7,267,500.00

เงินฝากสหกรณ์อื่น และตัวสัญญาใช้เงินและเงินกู้ยืม

ชื่อสหกรณ์	เงินฝาก	อัตราดอกเบี้ย	ตัวสัญญาใช้เงิน	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	4.50	-	-
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	<u>82,691,861.92</u>	ครบ เมษา 64 และ มิ.ย.62	
<ul style="list-style-type: none"> <li>ถือหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย 16,000,000.00 บาท</li> </ul>				

ที่ประชุม รับทราบ และมีมติเป็นเอกฉันท์ หลังการจ่ายเงินกู้ต้นเดือน มกราคม 2561 แล้ว หากมีเงินเหลือให้ไปซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จำนวน 6 ล้านบาท

3.15 รายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้ฉุกเฉินแก่สมาชิก

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุมว่า ตั้งแต่ วันที่ 16 พ.ย. 60 – 15 ธ.ค. 60 สมาชิกขอกู้ฉุกเฉิน จำนวน 30 ราย ผ่านการอนุมัติจากผู้จัดการ ทั้ง 30 ราย จ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน 8 ครั้ง มีรายละเอียดดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	จำนวนเงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
21 พ.ย.60	2	42,000.00	0.00	42,000.00	โอนเข้าบัญชี
22 พ.ย.60	1	20,000.00	0.00	20,000.00	“
1 ธ.ค.60	9	118,300.00	75,844.02	42,455.98	“
4 ธ.ค.60	11	164,100.00	101,297.50	62,802.50	“
6 ธ.ค.60	2	20,000.00	0.00	20,000.00	“
7 ธ.ค.60	1	8,500.00	0.00	8,500.00	“
13 ธ.ค.60	1	15,000.00	0.00	15,000.00	“
14 ธ.ค.60	3	49,000.00	0.00	49,000.00	“
		436,900.00	177,141.52	259,758.48	

ที่ประชุม รับทราบ

3.16 รายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้สามัญ ( กู้หุ้น ) แก่สมาชิก

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุมว่า ตั้งแต่ วันที่ 16 พ.ย. 60 - 15 ธ.ค.60 สมาชิกขอกู้สามัญ ( กู้หุ้น ) จำนวน 12 ราย ได้อนุมัติ เงินกู้สามัญ ( กู้หุ้น ) ทั้ง 12 ราย (รายละเอียดตามสมุดบันทึกผลการอนุมัติเงินกู้ ( กู้หุ้น ) ) และจ่ายเงินกู้ รวม 3 ครั้ง ดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย )	เงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
1 ธ.ค.60	4	536,300.00	419,727.60	116,572.40	โอนเข้าบัญชี
4 ธ.ค.60	7	242,390.00	177,070.89	65,319.11	“
14 ธ.ค.60	1	200,000.00	0.00	200,000.00	“
		978,690.00	596,798.49	381,891.51	

ที่ประชุม รับทราบ

3.17 รายงานผลการจ่ายเงินกู้สามัญ ( บุคคลค้าประกัน ) แก่สมาชิก

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุมว่า ฝ่ายจัดการจ่ายเงินกู้สามัญที่ใช้บุคคลค้าประกันผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการเงินกู้ ชุดที่ 40 ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2560 จำนวน 12 ราย เป็นเงินอนุมัติ จำนวน 19,799,900.00 บาท รายละเอียดตามบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ และได้จ่ายเงินกู้ เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2560 เป็นเงินจ่ายจริง จำนวน 1,628,926.29 บาท

( ปรากฏรายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ )

ที่ประชุม รับทราบ

3.18 รายงานผลการพิจารณาเงินกู้สามัญ บุคคลคำประกัน ของสมาชิก (คณะกรรมการเงินกู้ )  
 ประธานฯ มอบให้ประธานกรรมการเงินกู้ แจ้งที่ประชุมว่า วันที่ 20 ธันวาคม 2560 ฝ่ายจัดการได้  
 ส่งคำขอกู้สามัญของสมาชิกที่ยื่นคำขอกู้รอบวันที่ 18 ธ.ค.60 พร้อมเอกสารประกอบต่างๆ ของสมาชิกที่ยื่นกู้  
 จำนวน 18 ราย เป็นเงินขอกู้ทั้งสิ้น จำนวน 25,629,000.- บาท ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณา และ  
 คณะกรรมการเงินกู้ได้ประชุมพิจารณาเงินกู้ เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2560 มีมติ ดังนี้

อนุมัติ จำนวน 17 ราย เป็นเงินอนุมัติ จำนวน 23,429,000.- บาท ปรากฏตามเอกสารแนบประกอบ  
ไม่อนุมัติ 1 ราย นางสาววิจิตรา น้ำเพชร เนื่องจาก เงินเดือนคงเหลือไม่เป็นตามหลักเกณฑ์  
 เสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา

คณะกรรมการดำเนินการ ได้พิจารณารายละเอียดแล้ว เนื่องจากนางสาววิจิตรา น้ำเพชร เป็นสมาชิก  
 ที่ได้รับเงินเดือนจากกรมอนามัย แต่ปฏิบัติงานที่โรงพยาบาลพระจอมเกล้าจันทน์ และได้ใช้บริการสินเชื่อโดยส่งชำระ  
 หนี้ด้วยตนเอง โอนชำระเข้าบัญชีสหกรณ์ตามยอดที่สหกรณ์เรียกเก็บมาตลอด และได้ทราบจากฝ่ายจัดการว่า  
 เป็นลูกหนี้ที่ชำระหนี้ปกติไม่มีการขาดชำระหนี้แต่ประการใด และเมื่อเกษียณอายุราชการสามารถปรับโครงสร้าง  
 หนี้ส่งหักบำเหน็จรายเดือน ผ่านกรมบัญชีกลางได้ โดยขอให้สหกรณ์ฯ ประสานขอความร่วมมือการหักกับกองคลัง  
 กรมอนามัย

ที่ประชุม ได้ลงคะแนนลับ ขณะนั้นผู้เข้าประชุมอยู่ในห้องประชุม 12 คน ผลคะแนนอนุมัติ 9 เสียง  
 ไม่อนุมัติ 3 เสียง

### 3.19 รายงานผลการตรวจสอบกิจการ

ประธานฯ มอบให้นางจันทร์เพ็ญ ศรีสุด ผู้ตรวจสอบกิจการ รายงานผลการตรวจสอบกิจการ  
 ประจำเดือน พฤศจิกายน – ธันวาคม 2560 ดังนี้

ได้ทำการตรวจสอบกิจการ เมื่อวันที่ 14 และ 20 ธันวาคม 2560 สรุปได้ ดังนี้

1. ด้านการดำเนินงาน เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับ กฎหมาย
2. ด้านรายได้และค่าใช้จ่าย ณ วันที่ 15 ธันวาคม 2560 มีรายได้ทั้งสิ้น 5,328,115.84 บาท  
 มีรายจ่าย จำนวน 775,517.74 บาท ประมาณกำไรขั้นต้น 4,551,720.57 บาท
3. ด้านบัญชี บันทึกบัญชี เป็นปัจจุบัน เอกสารประกอบครบถ้วน แสดงงบการเงินได้ทุกวัน
4. ด้านสินทรัพย์หมุนเวียน เงินสดและเงินฝากถูกต้องตรงกันกับหลักฐานต่างๆ
5. ด้านเงิน ฝากสหกรณ์อื่น รวม 55,486,726.12 บาท
6. ด้านลูกหนี้ มีลูกหนี้ทั้งสิ้น 402,105,898.71 บาท
7. ด้านสินทรัพย์อื่น เงินลงทุนระยะยาว 45,000,000 บาท
8. ด้านเงินรับฝากจากสมาชิก 239,935,547.69 บาท

อนึ่ง สหกรณ์มีเงินเหลือในแต่ละเดือน คณะกรรมการดำเนินการควรพิจารณานำเงินไปลงทุนเพื่อก่อให้เกิดรายได้  
 หรือควรพิจารณาอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากจากสมาชิกในอัตราที่พอเหมาะ

ที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 4. เรื่องเพื่อพิจารณา

4.1 การสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่

ประธานฯมอบให้ เลขานุการ แจ้งที่ประชุมว่า เดือนนี้มีผู้ประสงค์ขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์

ออมทรัพย์ฯ 1 ราย

ที่	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	สถานภาพ	ประเภท	เงินเดือน	ค่าหุ้นรายเดือน	แผนก
1	น.ส.อังสุมาลิน โกมลสิงห์	พจน.ประจำห้องยา	ก	สมทบ	6,960	1,000	เภสัชกรรม(หักได้)

ได้ตรวจสอบแล้ว ผู้สมัครมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อบังคับ และถือหุ้นตามระเบียบว่าด้วยหุ้น หากรับเข้าเป็นสมาชิก สหกรณ์จะได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 50.- บาท ค่าหุ้น 1,000.-บาท

มติที่ประชุม อนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิก

อนึ่ง น.ส. ปรียากร จินดา สมัครเป็นสมาชิก ตั้งแต่เดือนตุลาคม2560 ยังไม่ได้ชำระค่าหุ้นและค่าธรรมเนียมแรกเข้า ดังนั้น หากภายในเดือน ธันวาคม 2560 ไม่ชำระค่าหุ้นและค่าสมัคร ถือว่า ไม่ประสงค์เข้าเป็นสมาชิกและให้แจ้ง น.ส. ปรียากร จินดา ทราบต่อไป

4.2 สมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน และงดส่งค่าหุ้นรายเดือน

ประธานฯมอบให้ เลขานุการ แจ้งที่ประชุมว่า เดือนนี้มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน 6 ราย

ที่	ชื่อ – นามสกุล	เงินได้รายเดือน	เดิมถือหุ้นเดือนละ (บาท)	เพิ่มเป็น (บาท)	ลดเหลือ (บาท)	+ เพิ่มขึ้น - ลดลง	หมายเหตุ
1	นางมะลิวรรณ พรเงิน	64,250	20,000	30,000	-	+10,000	เงินเดือนพอหัก
2	น.ส.อภิญา คำร้อยแสน	20,040	2,000	10,000	-	+8,000	เงินเดือนพอหัก
3	นางอาทิตย์ยา อินจีน	38,050	1,000	3,000	-	+2,000	เงินเดือนพอหัก
4	นางเนาวรัตน์ กือเย็น	33,310	500	1,000	-	+500	เงินเดือนพอหัก
5	น.ส.สุรีย์ สร้อยนวม	3,300	300	500	-	+200	เงินเดือนพอหัก
6	น.ส.ปรารักษ์ สอนองคุณ	49,480	5,000	10,000	-	+5,000	เงินเดือนพอหัก

มติที่ประชุม อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงได้ตามประสงค์

4.3 การเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกันของสมาชิก

ประธานฯมอบให้ เลขานุการ แจ้งที่ประชุมว่า เดือนนี้มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกัน 1 ราย

ที่	ชื่อ-สกุล	ผู้ค้ำประกันเดิม	ผู้ค้ำประกันใหม่	ประเภท
1	นางสำภา เพชรชมทรัพย์	นางรศิวลัย ศิริรุ่งวัฒนชัย นางศิริ คำหวาน	นางอุไร เพ็งวงศ์ นางศิริ คำหวาน	บ้านญาติ ป

มติที่ประชุม อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกันได้

4.4 สมาชิกขอลาออกจากสหกรณ์

ประธานฯมอบให้ เลขานุการ แจ้งที่ประชุมว่า เดือนนี้มีสมาชิกขอลาออก 1 ราย

ที่	ชื่อ-สกุล	ทุนเรือนหุ้น	หนี้สามัญ	ลูกเงิน	เงินฝาก	เหตุผล	หมายเหตุ
1	นายศรายุทธ ศรีจันทร์บุญ	34,000	26,800	-	-	ย้ายสถานที่ปฏิบัติ	ไม่ติดค้ำประกัน
		34,000	26,800	-	-		

มติที่ประชุม อนุมัติให้ลาออกได้ตามประสงค์

4.5 การขอสนับสนุนงบประมาณจัดงานปีใหม่และการแข่งขันกีฬาโรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์

ประธานฯ แจ้งว่า โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ ได้ขอสนับสนุนเงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด เพื่อสบทบค่าใช้จ่ายในการจัดกิจกรรมการจัดงานปีใหม่และการแข่งขันกีฬา จำนวนเงิน 25,000.- บาท ขอให้ที่ประชุมได้พิจารณาโดยจ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์ที่ได้จัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีไว้ สำหรับการสนับสนุนแต่ละปีจำนวนเงินไม่เท่ากันตามความเหมาะสมและมติที่ประชุมกรรมการแต่ละชุด

ผู้จัดการ แจ้งว่าขณะนี้สหกรณ์มีทุนสาธารณประโยชน์ คงเหลือ จำนวน 106,845.- บาท

มติที่ประชุม ได้พิจารณาแล้ว สนับสนุนเป็นชุดข้าวของขวัญ จาก สกก. โรงสีข้าวพระราชทาน อ่าวน้อย จำกัด ราคาชุดละ 180 บาท จำนวน 50 ชุด เป็นเงิน 9,000.- บาท

4.6 การให้ออกจากสหกรณ์

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุมว่า เนื่องจาก นายสุชาติ ศิริศรี สมาชิกเลขที่ 698 มีหนี้เงินกู้ (กู้หุ้น) ตามสัญญา ส1 – 00011/2561 ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2560 จำนวนต้นเงิน 154,200.- บาท ผิดนัดการชำระหนี้และชำระค่าหุ้น ตั้งแต่ ตุลาคม 2560 ดอกเบี้ยถึงปัจจุบัน จำนวน 2,452.41 บาท มีทุนเรือนหุ้น 171,400.- บาท ซึ่งไม่เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2559 ข้อ 42 (2) และ (5) ตามที่ได้รายงานให้ที่ประชุมทราบ ในวาระการประชุมที่ 3.9 (2) แล้วนั้น ดังนั้น ให้ที่ประชุมพิจารณาให้พ้นจากสมาชิกภาพตามระเบียบฯและข้อบังคับสหกรณ์ และแจ้งให้สมาชิกทราบ สมาชิกสามารถอุทธรณ์ต่อคณะกรรมการภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ทราบมติการให้ออก

อนึ่ง นายสุชาติ ศิริศรี ค้ำประกัน นางวิยะดา สมพงษ์ การให้สมาชิก(นายสุชาติ ศิริศรี)ผู้ค้ำประกันออกจากสหกรณ์ไม่ว่าเหตุใด ๆ ไม่เป็นเหตุให้ผู้นั้นหลุดพ้นจากการค้ำประกัน จนกว่าผู้กู้ได้จัดให้สมาชิกอื่นซึ่งคณะกรรมการดำเนินการเห็นสมควรเข้าเป็นผู้ค้ำประกันแทน

มติที่ประชุม ได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์

1. ให้นายสุชาติ ศิริศรี ออกจากสหกรณ์ และจ่ายคืนค่าหุ้นจำนวน 171,400.- บาท พร้อมหักชำระหนี้ตามสัญญา ส1 – 00011/2561 พร้อมดอกเบี้ย
2. แจ้งหนังสือให้นายสุชาติ ศิริศรี ทราบเงื่อนไขการให้ออกและสามารถอุทธรณ์ภายใน 30 วัน
3. จ่ายเงินคืนให้นายสุชาติ ศิริศรี โดยโอนเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารต่อไป

#### 4.7 การโอนสมาชิกภาพระหว่างสหกรณ์

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งที่ประชุมว่า สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลสมุทรสาคร จำกัด ประสงค์ขอโอนสมาชิก นางสาวกรนก ยินดีพิช เนื่องจากได้รับคำสั่งให้ย้ายมารับราชการที่โรงพยาบาล ประจวบคีรีขันธ์ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ณ วันที่ 26 ธันวาคม 2560

1. อายุการเป็นสมาชิก 9 ปี 8 เดือน
2. มีทุนเรือนหุ้น จำนวน 116,000.- บาท

หากที่ประชุมรับโอน จะแจ้งให้ นางสาว กรนก ยินดีพิช ยื่นใบสมัครต่อสหกรณ์ และ แจ้ง สอ.โรงพยาบาลสมุทรสาคร จำกัด โอนทุนเรือนหุ้นให้ สอ.โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด ตามเงื่อนไขต่อไป

มติที่ประชุม ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์รับโอนสมาชิกภาพราย นางสาวกรนก ยินดีพิช เป็นสมาชิกสหกรณ์ตามระเบียบว่าด้วยการโอนสมาชิกภาพระหว่างสหกรณ์

#### 4.8 การลาออกจากราชการของสมาชิก

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ แจ้งว่า เนื่องจากได้รับแจ้งจากฝ่ายการเจ้าหน้าที่โรงพยาบาล ประจวบคีรีขันธ์ ว่า นางชนมณีนิกันต์ หล้าวงช้าง ลูกจ้าง (โอเปอเรเตอร์) ขอลาออกจากราชการ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 ปัจจุบันมีหนี้สัญญาเงินกู้สามัญ ส.1-00017/2561 จำนวน 505,040 บาท มีทุนเรือนหุ้น 204,300 บาท โดยมีนางจักรพงษ์ ปานวิสัย และนางสาวสมิหลา จันทรชุกลิน เป็นผู้ค้ำประกัน ซึ่งสมาชิกสามารถชำระหนี้ทั้งหมด หรือหากไม่ลาออกจากราชการยังเป็นสมาชิกได้ตามข้อบังคับข้อ 44 ความว่า “สมาชิกที่โอนหรือย้าย หรือออกจากราชการหรืองานประจำโดยไม่มีคามผิด ถ้ามิได้ลาออกจากราชการด้วยก็ถือว่ายังคงเป็นสมาชิกอยู่ และจะงดส่งค่าหุ้นได้เมื่อมีหนี้ไม่เกินค่าหุ้น” ดังนั้นสหกรณ์ต้องให้นางชนมณีนิกันต์ หล้าวงช้าง มาทำเงื่อนไขข้อตกลงในการชำระหนี้ด้วยตนเองโดยการโอนชำระเข้าบัญชีสหกรณ์เป็นประจำทุกเดือนตามยอดที่สหกรณ์เรียกเก็บและแจ้งผู้ค้ำประกันรับทราบข้อตกลงด้วย นางชนมณีนิกันต์ หล้าวงช้าง ชำระหนี้ ต้นเงิน เดือนละ 4,320.- บาท ชำระหุ้น เดือนละ 1,000.- บาท และมีภาระผูกพันชำระหนี้แทนผู้กู้ในฐานะผู้ค้ำประกัน รายนายประสิทธิ์ สุขขังไทร ที่ถูกออกจากงานประจำ ต้นเงินเดือนละ 500.- บาท พร้อมดอกเบี้ย ยอดหนี้คงเหลือ 86,285.16 บาท ด้วย

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติ ดังนี้

1.แจ้งนางชนมณีนิกันต์ หล้าวงช้าง ผู้กู้ และนายจักรพงษ์ ปานวิสัย และนางสาวสมิหลา จันทรชุกลิน ทำบันทึกข้อตกลงตามแบบ ภายในวันที่ 29 ธันวาคม 2560

2.ให้ฝ่ายจัดการรายงานที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทราบในการประชุมครั้งต่อไป

#### 4.9 การแก้ไขประกาศหลักเกณฑ์การให้เงินกู้แก่สมาชิกผู้เกษียณอายุราชการ

ประธานฯ แจ้งว่า จากบันทึกของผู้เกษียณอายุราชการในวาระที่ผู้จัดการแจ้งให้ทราบว่า มีความประสงค์ให้คณะกรรมการพิจารณาหลักเกณฑ์การให้เงินกู้สามัญกลุ่มผู้เกษียณอายุที่รับบำเหน็จบำนาญรายเดือน หักชำระหนี้ผ่านกรมบัญชีกลาง เดิมสหกรณ์กำหนดให้กู้ 30 เท่า ของเงินบำเหน็จบำนาญรายเดือน ไม่เกิน 1,000,000.- บาท ชำระหนี้ภายใน 96 งวด มีเงินคงเหลือ 20% นั้น ขอให้ที่ประชุมได้พิจารณาว่า สมควรจะแก้ไขหลักเกณฑ์หรือไม่

และมีภาวะเสี่ยงต่อสหกรณ์หรือไม่ ซึ่งกลุ่มผู้เกษียณอายุหักชำระหนี้ผ่านกรมบัญชีกลาง มีสมาชิกค้ำประกัน และมีการสมัคร สส ทท. สส.ชสอ. หรือ กสทท. ไว้รองรับในการหักชำระหนี้กรณีผู้กู้เสียชีวิต

คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาแล้วเห็นว่า กลุ่มผู้เกษียณอายุราชการความเสี่ยงด้านหนี้สินของสหกรณ์น้อย เพราะต้องมีเงินบำเหน็จบำนาญพอหัก มีทุนเรือนหุ้นตามหลักเกณฑ์ มีผู้ค้ำประกัน มีการสมัคร ฌาปนกิจสงเคราะห์ สสทท. / สส.ชสอ. / กสทท. ไว้รองรับ จึงมีเห็นสมควรแก้ไขหลักเกณฑ์

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์ให้แก้ไขประกาศหลักเกณฑ์การให้เงินกู้สามัญแก่ผู้เกษียณอายุราชการ ดังนี้

1. ให้สมาชิกผู้เกษียณอายุราชการที่รับบำเหน็จบำนาญรายเดือน กู้สามัญได้ 50 เท่าของเงินบำนาญรายเดือน แต่ไม่เกิน 1,200,000.- บาท
2. กำหนดชำระให้เสร็จสิ้น ภายใน 120 งวด ( 10 ปี )
3. สามารถยื่นกู้ใหม่ได้ เมื่อชำระสัญญาเดิมไม่น้อยกว่า 6 งวด ( เดือน )
4. มีเงินบำเหน็จบำนาญคงเหลือหลังการหักเงินกู้ ไม่น้อยกว่า 10 %
5. ให้ประกาศถือใช้ ตั้งแต่ วันที่ 5 มกราคม 2561 เป็นต้นไป

ระเบียบวาระที่ 5. เรื่องอื่นๆ

5.1 กำหนดประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เดือน มกราคม 2561 ยังไม่กำหนด

5.2 นางสอิ่ง บุญอภิบาลนุกูล รับแจ้งจากสมาชิกว่า ประสงค์ขอเพิ่มมูลค่าหลักทรัพย์ที่จำนองเป็นประกัน จากเดิมร้อยละ 60 ของราคาประเมิน เป็นร้อยละ 80 ของราคาประเมิน

5.3 การปรับอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝาก ประเภทเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จากเดิมร้อยละ 4 ต่อปี เป็นร้อยละ 3.75 ต่อปี เพื่อเป็นการลดภาระค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจ่ายแก่ผู้ฝากเนื่องจากสหกรณ์มีเงินคงเหลือแต่ละเดือนจำนวนมาก เกิดสภาพคล่องส่วนเกิน ต้องหาแหล่งลงทุนเพื่อก่อให้เกิดรายได้

ที่ประชุม ให้นำข้อเสนอนี้ในวาระ 5.2 และ 5.3 เข้าพิจารณาแก้ไขในการประชุมคราวต่อไป เพื่อพิจารณาในการแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก และแก้ไขประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก

เมื่อดำเนินการประชุมครบตามระเบียบวาระการประชุมแล้ว ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใด

ประธานจึงกล่าวปิดประชุม

เลิกประชุม เวลา 16.45 น.

(ลงชื่อ) ..... ประธานในที่ประชุม  
(นายนพรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง)

(ลงชื่อ) ..... เลขานุการ/ตรวจบันทึก  
(นางพิภุณ แต้มแก้ว )

(ลงชื่อ) ..... ผู้จัดการ /บันทึก  
(นางนุชนาฏ แก้วไทย)