



รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด
ชุดที่ 41 ครั้งที่ 2/2562 วันที่ 29 พฤศจิกายน 2561
ณ ห้องประชุมสามอ่าว โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์



.....

ผู้เข้าประชุม คณะกรรมการดำเนินการ 15 คน เข้าประชุม 13 คน

ที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นายทรงฉัตร ศิริโยธิพันธุ์	ประธานกรรมการ
2	นายจุมพล พุเจริญ	รองประธานกรรมการคนที่ 1
3	นายอุดมศักดิ์ แสงวงมิช	รองประธานกรรมการคนที่ 2
4	นางพิภุณ เต็มแก้ว	เลขานุการ
5	นางเบ็ญจมาศ ศรีกระภา	เหรัญญิก
6	นายชาญวิทย์ กรนันทน์	กรรมการ
7	นางศรีสมาน บุญมีโชติ	กรรมการ
8	นางรัชณี ป้านนาค	กรรมการ
9	นายพีระพันธ์ โกมล	กรรมการ
10	นางสอิ่ง บุญอภิบาลนุกูล	กรรมการ
11	นางวรรณ สว่างลาภ	กรรมการ
12	นางพูลศรี อิ่มอาบ	กรรมการ
13	นางจงจิตร จันท์ดี	กรรมการ

ผู้ไม่เข้าประชุม

1	นางสงเสริม ลิปลับ	กรรมการ (ติดภารกิจ)
2	นางสาวจิตรรา น้ำเพชร	กรรมการ (ติดภารกิจ)

ผู้เข้าร่วมประชุม

1	นางนุชนาฏ แก้วไทย	ผู้จัดการ
2	นางสาวอัจฉรา กาญจนประดิษฐ์	เจ้าหน้าที่ธุรการ
3	นางวรรณฉวี เกลี้ยงมน	เจ้าหน้าที่บัญชี
4	นางสาวณัฐพร สมทัศน์	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ
5	นายนพรินทร์ สุวรรณรัตน์	นิติกร สนง.สหกรณ์จังหวัด

เริ่มประชุมเวลา 13.30 น.

เมื่อที่ประชุมพร้อมแล้ว นายทรงฉัตร ศิริโยธิพันธุ์ ประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม
ได้กล่าวเปิดประชุมและดำเนินการการประชุมตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1. เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

1.1 แนะนำผู้เข้าร่วมประชุมจากสำนักงานสหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์

(1) นางสาวฉัฐพร สมทัศน์ ตำแหน่ง นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ

(2) นางนพรินทร์ สุวรรณรัตน์ ตำแหน่ง นิติกร

1.2 การสื่อสารของคณะกรรมการดำเนินการ ให้มีความชัดเจนไม่ให้พูดก่อนที่จะมีมติที่ประชุม ซึ่งอาจนำมาซึ่งความไม่เข้าใจของสมาชิกได้ กรรมการที่ถ่ายทอดสิ่งที่ไม่ชัดเจนออกไปในทุกๆ เรื่อง อาจไม่เกิดผลดีต่อองค์กรหรือต่อบุคคลที่กล่าวถึงได้

ที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2. เรื่องรับทราบรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 40 ครั้งที่ 15 / 2561

ประธานฯมอบให้เลขานุการแจ้งว่า รายงานการประชุมคณะกรรมการชุดที่ 40 ครั้งที่ 15/2561 (ครั้งสุดท้าย) ได้ส่ง file แจ้งคณะกรรมการดำเนินการใน line กลุ่มแล้ว คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 41 เป็นเพียงรับทราบ

ที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2. เรื่องรับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 41 ครั้งที่ 1/2562 (ครั้งแรก)

ประธานฯมอบให้เลขานุการแจ้งว่า รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2561 ซึ่งได้แจ้ง file ในกลุ่มไลน์แล้ว ให้ที่ประชุมพิจารณาแก้ไข

นายพีระพันธ์ โกมล กรรมการ ขอแก้ไข วาระที่ 11 เรื่องอื่น ๆ ข้อ 11.3 จากข้อความเดิม ดังนี้ “ให้เสนอวาระการประชุมและรายงานการประชุมทางไลน์กลุ่ม กรรมการจะได้อ่านและศึกษาก่อนการประชุม โดยไม่ต้องรายงานเป็นชุดแจกที่ประชุม” เป็น ให้เสนอและรายงานการประชุมทางไลน์กลุ่ม กรรมการจะได้อ่านและศึกษาก่อนการประชุมสำหรับวาระการประชุมแจกในที่ประชุม” เนื่องจากวาระการประชุมยังต้องแจกให้กรรมการทุกคน เพียงให้ลงวาระการประชุมในไลน์ล่วงหน้าก่อนการประชุมเพื่อได้ศึกษาวาระก่อน สำหรับรายงานการประชุมไม่ต้องแจกเอกสารให้อ่านใน file กลุ่มไลน์

ที่ประชุม เมื่อแก้ไขแล้วรับรองว่าถูกต้อง และมีมติให้ฝ่ายเลขานุการแจ้งวาระการประชุมในไลน์ กรรมการและแจ้งเป็นเอกสารในวันประชุมด้วย

ระเบียบวาระที่ 3. เรื่องเสนอเพื่อทราบ

นางนุชนากู แก้วไทย ผู้จัดการ ได้แจ้งที่ประชุมทราบ ดังนี้

3.1 ศาลจังหวัดประจวบคีรีขันธ์จ่ายค่านายหน้าค่าธรรมเนียมศาล จำนวน 750.- บาท คดีฟ้องเรียกเงินคืน สัญญากู้และค้ำประกัน นายสมชาย อยู่หนูน นายทองย้อย อยู่หนูน และนางมาลี แดงกระจ่าง

3.2 หนังสือแจ้งสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์เพื่อแต่งตั้งกรรมการศูนย์ประสานงาน ส่งไปยังสมาคมฯ เรียบร้อยแล้ว

3.3 ผลการจัดระดับมาตรฐานสหกรณ์ ประจำปี 2561 “ระดับ ดีเลิศ “ ผลคะแนน 99.7 คะแนน จากคะแนนเต็ม 100 คะแนน

3.4 การรายงานสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

- (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

ระเบียบวาระที่ 4. เรื่องติดตามความคืบหน้าผลคดีและการติดตามคดีต่างๆ

ประธานฯ มอบให้ผู้จัดการ รายงานที่ประชุม ดังนี้

4.1 ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (กรณีคดีลูกหนี้คลาดเคลื่อน) คดีอาญาหมายเลขดำที่ 2035 / 2557 และคดีดำ 1306/2558 จำนวน 4,451,106.00 บาท ชำระเดือนละ 10,000.- บาท ต่อคน ได้รับชำระแล้ว ดังนี้

ชื่อ สกุล	เริ่มชำระครั้งแรก	จำนวนเงิน	รวมชำระแล้ว	เดือน พ.ย..61	รวมชำระทั้งสิ้น
1.นางสุภาภรณ์ นวลละออง	24 เม.ย.58	1,000.00	23,500.00	0	23,500.00
2.นางจรรยา(เขมจิรา) ปุยทอง	10 ส.ค.58	5,000.00	151,800.00	2,000.00	153,800.00

ที่ประชุม รับทราบ

4.2 ลูกหนี้ระหว่าดำเนินคดี (คดีความผิดเกี่ยวกับชั๊กยก) หมายเลขดำที่ 2789 /2551

นางสุภาภรณ์ นวลละออง จำนวนเงิน 602,689.00 บาท จำเลยหนีคดี คดีนี้ศาลออกหมายจับกุม เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2553 ให้จับกุมตัวผู้ศาลภายใน 10 ปี

ผลการดำเนินการ ฝ่ายจัดการได้แจ้งสำเนาหมายจับกุมให้เจ้าหน้าที่ตำรวจ เร่งจับกุมตัวขึ้นสู่ศาล พิจารณาคดีต่อไปแล้ว สำหรับการติดตามตัวเพื่อจับกุมเป็นอำนาจของเจ้าหน้าที่ตำรวจ การแจ้งเบาะแสแก่เจ้าหน้าที่ตำรวจ อาจทำให้การจับกุมตัวเร็วขึ้น

ที่ประชุม รับทราบ

4.3 คดีเงินสดขาดบัญชี เรียกค่าเสียหายทางแพ่ง คดีหมายเลขดำที่ 454 /2559 จำนวน 1,194,714.18 บาท ได้รับชำระ ดังนี้

ชื่อ สกุล	ครั้งแรก	จำนวน	รวมชำระแล้ว	พ.ย. 61	รวมชำระทั้งสิ้น	หมายเหตุ
1.นายพิสุทธิ ทัพพะรังสี					100,000.-	ชำระครั้งเดียวถอนฟ้อง
2.นางสุภาภรณ์ นวลละออง	0	0	0	0	0	ให้ร่วมกันชำระ เดือนละ 6,637.30 บาท
3.นางจรรยา(เขมจิรา) ปุยทอง	16 พ.ย.60	1,500.-	19,500.-	1,500.00	21,000.00	
รวมยอดการชำระถึงปัจจุบัน					121,000.00	

ผลการดำเนินการ ได้สืบทรัพย์ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ทั้งสองราย

- (1) นางสุภาภรณ์ นวลละออง ไม่พบการถือกรรมสิทธิ์
- (2) นางเขมจิรา ปุยทอง หรือนางจรรยา เฮียะเซ่ง พบชื่อนางสาวเขมจิรา พวงเขียว หมายเลขบัตรประจำตัวประชาชนเดียวกัน มีชื่อถือกรรมสิทธิ์ ในโฉนดที่ดินเลขที่ 23690 อำเภอเมืองประจวบคีรีขันธ์ และถือกรรมสิทธิ์ร่วมในโฉนดเลขที่ 60121 อำเภอเมืองประจวบคีรีขันธ์
- (3) กรรมสิทธิ์การจดทะเบียนรถยนต์ รถจักรยานยนต์ ติดตามแล้ว ยังไม่ได้รับแจ้ง

จากนั้น ผู้จัดการเพิ่มเติมว่า การสืบทัพย์ของจำเลยและทราบจำเลยมีทรัพย์สิน โจทก์ต้องยื่นคำร้องต่อศาลขอตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดี เพื่อดำเนินการยึดทรัพย์ของจำเลยออกขายทอดตลาดชำระหนี้

นายพิระพันธ์ โกมล เพิ่มเติมว่า ได้อ่านรายงานการประชุมคณะกรรมการที่ผ่านมา ตั้งแต่ปี 2558 มีการแจ้งที่ประชุมทราบทุกเดือน ซึ่งในการประชุมครั้งแรก ๆ ที่แจ้งไว้ก็ผิดการชำระแล้ว แต่ไม่มีการดำเนินการให้ชัดเจนหรือติดตามให้จำเลยชดใช้ตามคำสั่งศาล จึงต้องการให้มีการติดตามอย่างจริงจังเพื่อเป็นคำตอบแก่สมาชิก

นายทรงฉัตร ศิริโยธิพันธุ์ ประธานกรรมการ ได้เพิ่มเติมว่า ที่ผ่านมากคณะกรรมการดำเนินการทุกชุดทุกคณะ ได้มีการติดตามและฟ้องคดีเรียกค่าเสียหายให้ได้รับการชดใช้ แต่ประเด็นจำเลยไม่ได้ชำระชดใช้ให้โจทก์ตามคำพิพากษานั้น ซึ่งได้มีการพิจารณาเรื่องดังกล่าวในที่ประชุมมาโดยตลอด แต่เห็นว่าจำเลยอยู่ข้างนอกอาจมีหนทางชำระได้บ้าง หากถูกศาลพิพากษาจำคุกอาจไม่ได้ชำระเลย ซึ่งถ้าคณะกรรมการดำเนินการชุดนี้ เห็นว่าจำเป็นต้องยกคดี หรือบังคับคดีก็ต้องดำเนินการต่อไปตามหน้าที่ของกรรมการ

นายพนรัตน์ สุวรรณรัตน์ นิติกร สำนักงานสหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ผู้เข้าร่วมประชุม ได้ให้ความเห็นว่า โดยหลักของคดีแต่ละคดีจะเป็นคดีอาญาหรือคดีแพ่ง เมื่อมีคำพิพากษา หรือพิพากษาตามยอมก็ตาม เมื่อจำเลยไม่ปฏิบัติตามโจทก์ ผู้เสียหาย (โจทก์) ก็ต้องดำเนินการให้เป็นไปตามคำพิพากษานั้นๆ การยกคดีขึ้นนัดฟังคำพิพากษา หรือ การสืบทัพย์สินของลูกหนี้เป็นกระบวนการทางกฎหมายทั้งสิ้น การกระทำดังกล่าวเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการ

ที่ประชุม ได้พิจารณาแล้ว เห็นว่า การดำเนินคดีต่างๆ ที่ผ่านมามีมอบหมายหรือมอบอำนาจให้ผู้จัดการไปดำเนินการแทน เพื่อให้ต่อเนื่อง เห็นสมควรให้ผู้จัดการไปดำเนินการ ดังนี้

1. มอบให้ผู้จัดการดำเนินการยื่นคำร้องต่อศาลขอตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดี

คดีหมายเลขคำที่ 454/2559 คดีหมายเลขแดงที่ 458/2560

2. มอบให้ผู้จัดการแจ้งพนักงานอัยการเพื่อยกคดีนัดฟังคำพิพากษา คดีหมายเลขคำที่ 2035/2557

และแถลงต่อศาล คดีหมายเลขคำที่ 1306/2558

4.4 เรียกค่าเสียหายตามสัญญาค้ำประกันเจ้าหน้าที่สหกรณ์

ผู้ค้ำประกันนางจรรยา เขียวเซ่ง และ ผู้ค้ำประกัน นางสุภาภรณ์ นวลละออง ทั้ง 2 ราย ได้ชำระ ดังนี้

ชื่อ สกุล	จำนวนเงิน รับผิดชอบ	วันเริ่มชำระ	เดือน พ.ย.61	รวมชำระแล้ว	คงเหลือ
น.ส.อารีย์ สิ้นฉลอง	18,459.-	20 ก.ค.60	1,000.00	16,000.-	2,459.-
นางนिरชา โอเต็ง	17,859.-	4 ส.ค.60	1,500.00	6,000.-	11,859.-

ที่ประชุม รับทราบ

4.5 ถูกหนี้ตามคำพิพากษา คดีหมายเลขคำที่ ผบ.1638 /2560_นางนาตยา ทัพไชย นางอุบล เขียวเซ่ง ผู้ค้ำประกันนางประนอม แก้วกระจ่าง ตามคำพิพากษาร่วมกันชำระ เดือนละไม่น้อยกว่า 12,000.- บาท ชำระให้เสร็จสิ้น 196 งวด เริ่มชำระ งวดแรก ในวันที่ 30 มกราคม 2561 ผิดนัดชำระ กิดดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 15 ต่อปี และบังคับคดีได้ทันที

รายการชำระ จำนวนเงินตามการฟ้องคดี คำที่ ผบ.1638/2560 จำนวน 2,359,257.62 บาท ดังนี้

ชื่อ สกุล	วันเริ่มชำระ 30 ม.ค.61	ชำระครั้ง สุดท้าย	จำนวนเงิน	ชำระเดือน พ.ย.61	รวมชำระแล้ว	หนี้คงเหลือ
นางนาตยา ทัพไชย และ นางอุบล เชียงจิ่ง	12,000.-	31 ต.ค 61	12,000.-	(รอสิ้นเดือน)	593,200.-	1,766,057.62

หมายเหตุ รวมการชำระจากการนำหุ้น ของนางประนอม จำนวน 473,200.-บาท ชำระหนี้ตาม มาตรา 102 แห่งพระราชบัญญัติล้มละลาย

ที่ประชุม รับทราบ

4.6 ลูกหนี้ตามคำพิพากษา คดีหมายเลขคำที่ ผบ. 1249 / 2561 นายสมชาย อยู่หนูนุ ผู้กู้ นายทองย้อย อยู่หนูนุ และนางมาลี แดงกระจ่าง ผู้ค้ำประกัน ชำระไม่น้อยกว่า เดือนละ 2,000.-บาท ภายใน 84 งวดแรก ในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2561

รายการชำระ จำนวนเงินตามการฟ้องคดี คำที่ ผบ. 1249 / 2561 จำนวน 276,896.03 บาท ดังนี้

ชื่อ สกุล	วันเริ่มชำระ	จำนวนเงิน	วันที่ 1 ธ.ค.61	รวมชำระแล้ว	คงเหลือ
นายสมชาย อยู่หนูนุ	1 พ.ย. 61	2,000.00	รอกการชำระ	2,000.00	274,896.03
นายทองย้อย อยู่หนูนุ					
นางมาลี แดงกระจ่าง					

ที่ประชุม รับทราบ

4.7 ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ นางชนมณี กานต์ หน้างวงช้าง สมาชิกเลขที่ 625 ลาออกจากงาน มีหนี้เงินกู้สามัญ ตามสัญญา ส1 – 00017/2561 โดยมีนายจักรพงษ์ ปานวิสัย และนางสาวสมิหลา จันทรชุกกลิ่น เป็นผู้ค้ำประกัน นางชนมณี กานต์ หน้างวงช้าง ได้รับอนุมัติการขอยางงวดชำระหนี้ ปรากฏว่า ผิดนัดชำระหนี้ ตั้งแต่ กรกฎาคม 2561 และได้พ้นจากสมาชิกภาพนำหุ้นชำระหนี้ ดังรายการต่อไปนี้

ชื่อ -สกุล	วันที่ชำระ ครั้งสุดท้าย	จำนวน ต้นเงิน	รวมชำระ แล้ว	ต้นเงิน คงเหลือ	หมายเหตุ
นางชนมณี กานต์ หน้างวงช้าง	3 ต.ค. 61	187,787.63	203,803.05	314,196.95	รวมนำหุ้น ชำระหนี้

ผลการดำเนินการ ได้ดำเนินการแจ้งนางชนมณี กานต์ หน้างวงช้าง บอกเลิกสัญญาเรียกคืนเงินกู้คืนทั้งจำนวน เป็นต้นเงิน 314,196.95 บาท พร้อมดอกเบี้ยให้เสร็จสิ้น ภายใน วันที่ 20 ตุลาคม 2561 และเรียกผู้ค้ำประกันชำระหนี้ แทนภายในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561

ที่ประชุม รับทราบ หากภายในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2561 ไม่ได้รับชำระ ให้พิจารณาฟ้องคดีต่อไป พร้อมกับการพิจารณาฟ้องคดีนายประสิทธิ์ สุขวังไทร ในการประชุมเดือนหน้า

3.4 เรื่องรายงาน การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้และ หนี้ ประจำเดือน พฤศจิกายน 2561

(1) การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้ หนี้ จากเช็คสั่งจ่ายโรงพยาบาลประจำวชิรวิชัย

ที่	กลุ่ม	จำนวนเงิน	หมายเหตุ
1	กลุ่มหักเงินเดือนข้าราชการ	4,246,768.68	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
2	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างประจำ	686,541.21	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
3	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างชั่วคราว	568,306.68	หักจาก รพ.ต้นสังกัด
4	กลุ่มกรมบัญชีกลาง (ผู้เกษียณอายุราชการ)	923,010.70	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
5	กลุ่มจ่ายตรงสหกรณ์	392,100.67	โอนชำระเงิน (รอสิ้นเดือน)
	รวมยอดทั้งสิ้น	6,816,227.94	

ที่ประชุม รับทราบ

3.5 เรื่องรายงานการรับ – จ่ายเงิน/ถอนโอนของสหกรณ์

(1) วันที่ 1-31 ตุลาคม 2561 ดังนี้

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	23,364.94	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	1,270.94
ถอนเงินฝากธนาคารอิสลาม	13,250.00	ค่าโทรศัพท์ – ค่าไปรษณีย์	1,462.30
เงินสะสมผู้ประกันตน	1,500.00	ทุนสาธารณประโยชน์	1,000.00
		ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	550.00
		ค่าวัสดุสำนักงาน	1,070.00
		เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ	380.64
		ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	168.03
		ค่าเบี้ยประชุม	5,000.00
		ค่ารับรอง	5,198.00
		ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการเงินกู้	1,000.00
		สวัสดิการเจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดการ	400.00
		ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน -รพ.	826.00
		ค่าตอบแทนเลขานุการ	750.00
		ค่าเบี้ยเลี้ยงประชุมอบรม-สัมมนา กรรมการ	1,000.00
		ค่าเบี้ยเลี้ยงประชุมอบรม-สัมมนา เจ้าหน้าที่	3,320.00
		ลูกหนี้-เงินยืมทดลอง-สศท.	4,040.00
		ลูกหนี้-เงินยืมทดลอง-กสทท.	1,980.00

		เงินสะสมผู้ประกันตนรอนำส่ง	1,500.00
		เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	1,500.00
		ค่าล่วงเวลาและทำงานวันหยุด	8,904.00
รวมรับ	38,114.94	รวมจ่าย	41,319.91
เงินสดคงเหลือยกมา	4,615.20	เงินสดคงเหลือยกไป	1,410.23
รวม	42,730.14	รวม	42,730.14

(2) วันที่ 1 - 15 พฤศจิกายน 2561 ดังนี้

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	484,273.00	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	6,667.00
ถอนเงินฝากธนาคารอิสลาม	4,000.00	ค่าโทรศัพท์ – ค่าไปรษณีย์	186.00
เงินสะสมผู้ประกันตนรอนำส่ง	1,500.00	ค่าล่วงเวลาและทำงานวันหยุด	3,553.00
		ทุนสาธารณประโยชน์	1,000.00
		ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกและครอบครัว	1,000.00
		ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	333.54
		เงินสะสมผู้ประกันตนรอนำส่ง	1,500.00
		เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	1,500.00
		เงินเดือน	1,370.00
		เงินปันผล	672.50
		ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	431,965.00
		ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน รพ.	877.00
		ค่าวัสดุสำนักงาน	1,975.00
		ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการเงินกู้	200.00
		ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	12,000.00
		ค่าเบี้ยประชุม	2,800.00
		ค่ารับรอง	570.00
		นำเงินฝาก ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์	22,500.00
รวมรับ	489,773.00	รวมจ่าย	490,669.04
เงินสดคงเหลือยกมา	1,410.23	เงินสดคงเหลือยกไป	514.19
รวม	491,183.23	รวม	491,183.23

(3) รายงานงบทดลองแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 15 พฤศจิกายน 2561 สรุป ดังนี้

รายการ	จำนวน	หมายเหตุ
จำนวนสมาชิก (ราย) +สมาชิกสมทบ	620	(512+108)
1. สินทรัพย์รวม	537,645,644.70	529,149,306.86
- เงินสด	514.19	
- เงินฝากธนาคาร	4,202,526.61	
- เงินฝากสหกรณ์อื่น	63,422,861.71	
- ตัวสัญญาใช้เงิน	34,000,000.00	
- ถือหุ้น ชสอ.	16,000,000.00	
- เงินให้กู้แก่สมาชิก (ลูกเงิน + สามัญ+พิเศษ)	411,259,302.83	
- อื่น ๆ	8,760,439.36	
2. หนี้สินรวม	248,920,069.31	
- เงินรับฝาก	235,915,247.39	
- เงินกู้ – ชุมชุมสหกรณ์ฯ	11,960,000.00	
- หนี้สินอื่น	1,044,821.92	
3. ทุนของสหกรณ์	278,432,766.66	
- ทุนเรือนหุ้น	256,143,840.00	
- ทุนสำรอง	20,850,616.34	
- ทุนสะสมอื่น ๆ	1,438,310.32	
4. รายได้	2,447,807.31	
- ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	2,265,438.41	
- ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร + เงินฝากสหกรณ์อื่น + ตัวสัญญาใช้เงิน	129,180.38	
- รายได้อื่น ๆ	53,188.52	
5. ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	รวม	651,336.42
6. กำไร (ขั้นต้น)		1,179,470.89

การคำนวณต้นทุนทางการเงิน ประมาณ 5.23 ซึ่งสหกรณ์ต้องคิดดอกเบี้ยจากสมาชิกไม่ต่ำกว่านี้

ที่ประชุม รับทราบ

3.6 เรื่อง การ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์รายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ออกตามกฎกระทรวงส่งรายงานนายทะเบียนสหกรณ์ ประจำเดือน ตุลาคม 2561 อัตราร้อยละ 5.83 ของจำนวนเงินรับฝาก (ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 1)

ที่ประชุม รับทราบ

3.7 เรื่อง รายงานประมาณสถานะทางการเงินของสหกรณ์

ประมาณรับ	จำนวนเงิน	ประมาณจ่าย	จำนวนเงิน
เงินสดในมือ	269.19	ประมาณจ่ายเงินกู้สามัญ	2,300,000.00
รายการรับชำระหนี้จากสมาชิก	6,816,227.94	ประมาณจ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน	300,000.00
เงินฝากธนาคาร	3,658,186.78	ประมาณจ่ายกู้หุ้น (กู้ซ้ำ)	400,000.00
-กรุงไทย 2,020,300.67 บาท		ชำระหนี้เงินกู้ ชสอ.	169,320.00
-ธ.อิสลาม 1,038,675.38 บาท		จ่ายทุนสาธารณประโยชน์ให้ รพ.	70,000.00
-ชกส. 599,210.73 บาท		สมาชิกแจ้งล่วงหน้า	1,000,000.00
	10,474,683.91		4,239,320.00

เงินฝากสหกรณ์อื่น และตัวสัญญาใช้เงินและเงินกู้ยืม

ชื่อสหกรณ์	เงินฝาก	ดอกเบี้ย	ตัวสัญญา	ดอกเบี้ย	ครบ สย./ไถ่ถอน
สกก. โรงสีข้าวพระราชทานฯ จำกัด	5,000,000.-	4.50			
สอ. กองบิน 5 จำกัด	2,483,704.90	3.75			
สอ. 17 ตชด. จำกัด	34,539,156.81	4.50			
สอ. รพ.หัวหิน จำกัด	16,000,000.-	4.00			
สอ. รพ.หัวหิน จำกัด	400,000.-	1.75			
ชสอ.	5,000,000.-	3.70			12 มิ.ย. 66
สอ. ตำรวจแห่งชาติ จำกัด			25,000,000.-	4.50	5 เม.ย. 64
ชสอ.			4,000,000.-	3.70	17 มิ.ย. 62
ชสอ.			5,000,000.-	3.80	27 ก.ค. 63
รวม	63,422,861.71		34,000,000.-		
รวมทั้งสิ้น	97,422,861.71 บาท				
*ถือหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย 16,000,000.00 บาท					
* ลูกหนี้เงินกู้ ชสอ. คงเหลือ จำนวน 11,960,000.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.69 ต่อปี					

ที่ประชุม รับทราบ

3.8 เรื่อง รายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้ฉุกเฉินแก่สมาชิก

ผู้จัดการ ตั้งแต่วันที่ 16 ต.ค. 61 – 15 พ.ย. 61 สมาชิกขอกู้ฉุกเฉิน จำนวน 28 ราย ผ่านการอนุมัติจากผู้จัดการ ทั้ง 28 ราย จ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน 6 ครั้ง มีรายละเอียดดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	จำนวนเงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
17 ต.ค.61	1	22,000.00	0.00	22,000.00	โอนเข้าบัญชี
29 ต.ค.61	1	9,400.00	0.00	9,400.00	“

1 พ.ย.61	19	295,700.00	173,782.39	121,917.61	“
2 พ.ย.61	3	61,700.00	54,445.13	7,254.87	“
5 พ.ย.61	3	60,300.00	0.00	60,300.00	“
13 พ.ย.61	1	18,000.00	0.00	18,000.00	“
		467,100.00	228,227.52	238,872.48	

ที่ประชุม รับทราบ

3.9 เรื่องรายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้สามัญแก่สมาชิก (กู้หุ้น)

ผู้จัดการ ตั้งแต่วันที่ 16 ต.ค.61 - 15 พ.ย.61 สมาชิกขอกู้สามัญ (กู้หุ้น) จำนวน 21 ราย

ได้อนุมัติ เงินกู้สามัญ (กู้หุ้น) รวม 21 ราย (รายละเอียดตามสมุดบันทึกผลการอนุมัติเงินกู้ (กู้หุ้น)) และฝ่ายจัดการได้จ่ายจ่ายเงินกู้ รวม 7 ครั้ง ดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	เงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
17 ต.ค.61	1	8,000.00	0.00	8,000.00	โอนเข้าบัญชี
19 ต.ค.61	1	20,000.00	0.00	20,000.00	“
24 ต.ค.61	1	50,000.00	0.00	50,000.00	“
1 พ.ย.61	11	425,440.00	373,999.15	51,440.85	“
2 พ.ย.61	5	358,700.00	308,163.94	50,536.06	“
13 พ.ย.61	1	6,300.00	0	6,300.00	“
14 พ.ย.61	1	1,000,000.00	0.00	1,000,000.00	“
		1,868,440.00	682,163.09	1,186,276.91	

ที่ประชุม รับทราบ

3.10 เรื่องรายงานผลการจ่ายเงินกู้สามัญแก่สมาชิก (บุคคลค้าประกัน)

ผู้จัดการ ฝ่ายจัดการจ่ายเงินกู้สามัญที่ใช้บุคคลค้าประกันผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการเงินกู้ ชุดที่ 40 ครั้งที่ 12/2561 เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2561 จำนวน 10 ราย เป็นเงินอนุมัติจำนวน 20,564,000.00 บาท รายละเอียดตามบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ และได้จ่ายเงินกู้ เมื่อวันที่ 2 พ.ย.61 เป็นเงินจ่ายจริงจำนวน 2,642,890.43 บาท โดยโอนเข้าบัญชีสมาชิกผู้กู้ทุกราย (รายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ)

ที่ประชุม รับทราบ

3.11 เรื่องรายงานผลการพิจารณาเงินกู้สามัญ บุคคลค้าประกัน ของสมาชิก (คณะกรรมการเงินกู้)

ประธานฯ มอบให้ ประธานคณะกรรมการเงินกู้ แจ้งที่ประชุมว่า เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2561 ฝ่ายจัดการได้ส่งคำขอกู้สามัญของสมาชิกที่ยื่นคำขอกู้รอบ วันที่ 18 พฤศจิกายน 2561 จำนวน 17 ราย พร้อมเอกสารประกอบต่างๆ ของสมาชิกที่ยื่นกู้ รวมเป็นเงินขอกู้ทั้งสิ้น จำนวน 28,513,000.- บาท ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณา

คณะกรรมการเงินกู้ได้ประชุมพิจารณาเงินกู้ เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2561 มีมติ ดังนี้

✓ อนุมัติ จำนวน 17 ราย เป็นเงินอนุมัติ จำนวน 28,513,000.00 บาท (ยี่สิบแปดล้านห้าแสนหนึ่งหมื่นสามพันบาทถ้วน) รายชื่อตามเอกสารแนบประกอบ

ที่ประชุม รับทราบ

3.12 เรื่องรายงานผลการตรวจสอบกิจการของผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี

นางจันทร์เพ็ญ ศรีสุต ผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2561 ได้รายงานผลการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 15 20 22 และ 27 พฤศจิกายน 2561 ให้ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทราบ (รายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ) สรุป ดังนี้

1. ด้านการบริหารงานเป็นไปตามแผนงานงบประมาณ ระเบียบและข้อบังคับสหกรณ์
2. ด้านการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ ปฏิบัติตามหน้าที่เป็นไปอย่างถูกต้อง
3. ด้านการดำเนินงาน ดำเนินงานไปตามระเบียบและข้อบังคับสหกรณ์
4. ด้านบัญชี การบันทึกบัญชีเรียบร้อยเป็นปัจจุบัน มีเอกสารประกอบครบถ้วน
5. ด้านเงินสด เงินฝาก ถูกต้องตรงกับหลักฐานที่เกี่ยวข้อง
6. ด้านการจ่ายเงินกู้ มีการอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติ มีรายละเอียดครบถ้วน จ่ายเงินโดยโอนเข้าบัญชีสมาชิกผู้กู้ทุกราย

ที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 4. เรื่องเพื่อพิจารณา

ประธานฯ มอบให้เลขานุการ แจ้งที่ประชุม ดังนี้

4.1 พิจารณาการสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่

เลขานุการ เดือนนี้มีผู้ประสงค์ขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ 16 ราย

ที่	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	สถานภาพ	ประเภท	เงินเดือน	ค่าหุ้นรายเดือน	แผนก
1	น.ส.อภิษฎา ภูทอง	พนง.ช่วยเหลือคนไข้	ค	สมทบ	6,400	300	ศูนย์คนงาน
2	น.ส.วิรัชณา ใจอ่อน	พยาบาลวิชาชีพ	ค	สมทบ	16,640	1,000	เด็กวิกฤต
3	นายอริศ พุกโพธิ์	นายแพทย์ชำนาญการ	ข	สามัญ	46,640	5,000	องค์กรแพทย์
4	น.ส.รัชณี ทรัพย์สงเคราะห์	พยาบาลวิชาชีพ	ข	สามัญ	52,580	25,000	คลังกระดูก
5	น.ส.เอี่ยมพร เชื้อนิล	พยาบาลวิชาชีพ	ข	สามัญ	17,050	1,000	อายุรกรรม 2
6	น.ส.มณฑิตา เปรมสุข	พยาบาลวิชาชีพ	ค	สมทบ	11,230	1,000	อายุรกรรมหญิง
7	น.ส.กนกวรรณ พลัดพลา	พยาบาลวิชาชีพ	ค	สมทบ	16,600	1,000	อายุรกรรมหญิง
8	น.ส.บุญชรินทร์ ทองชู	นักเทคนิคการแพทย์	ค	สมทบ	16,480	1,000	พยาธิ
9	น.ส.เจนจิรา ต่อบรัมย์	พยาบาลวิชาชีพ	ค	สมทบ	17,350	2,000	อายุรกรรม 1
10	น.ส.เจนจิรา ปิ่นพงษ์	พนง.ช่วยเหลือคนไข้	ค	สมทบ	6,000	500	ห้องคลอด
11	น.ส.พินทุสร ขอแซฟ	พยาบาลวิชาชีพ	ค	สมทบ	11,230	1,000	ห้องคลอด

12	น.ส.จันทร์จิรา จินครวี	พยาบาลวิชาชีพ	ค	สมทบ	16,560	2,000	ห้องคลอด
13	น.ส.ฉัตรศิริ จันทร์มูล	จนท.สาธารณสุข	ข	สามัญ	12,840	1,000	อุบัติเหตุและฉุกเฉิน
14	นางวิภาดา สุภรัตน์	พยาบาลวิชาชีพ	ข	สามัญ	23,540	1,000	โอ.พี.ดี.
15	นายสาธิต เงินแท่ง	พจนง.ประจำห้องทดลอง	ค	สมทบ	8,550	1,000	พยาธิ
16	น.ส.สุชาดา หงส์กรรม	นักวิชาการสาธารณสุข	ค	สมทบ	15,960	1,000	อายุรกรรมรวม

ได้ตรวจสอบแล้ว ผู้สมัครมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อบังคับ และถือหุ้นตามระเบียบว่าด้วยหุ้น หากรับเข้าเป็นสมาชิก สหกรณ์จะได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 650.- บาท ค่าหุ้น 40,300.-บาท

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ทั้ง 16 ราย ตามความประสงค์

4.2 พิจารณาสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน และงดส่งค่าหุ้นรายเดือน

เลขานุการ เดือนนี้มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน 16 ราย

ที่	ชื่อ - นามสกุล	เงินได้รายเดือน	เดิมถือหุ้นเดือนละ (บาท)	เพิ่มเป็น (บาท)	ลดเหลือ (บาท)	+ เพิ่มขึ้น - ลดลง	หมายเหตุ
1	น.ส.อรพรรณ เพชรคง	17,410	2,000	4,000	-	+2,000	เงินเดือนพอหัก
2	นางวรรณมา สอนธิ	12,120	1,000	2,000	-	+1,000	เงินเดือนพอหัก
3	น.ส.วิศรา บางบำรุง	25,450	10,000	13,000	-	+3,000	เงินเดือนพอหัก
4	น.ส.ประดิพัทธ์ ผิวสอาด	24,530	6,000	10,000	-	+4,000	เงินเดือนพอหัก
5	นางทิพย์วรรณ ต้นประเสริฐ	14,030	2,500	3,000	-	+500	เงินเดือนพอหัก
6	น.ส.อัญชิตา ดิษฐมหาผล	19,470	1,000	3,000	-	+2,000	เงินเดือนพอหัก
7	นายจุมพล พุเจริญ	78,380	40,000	70,000	-	+30,000	เงินเดือนพอหัก
8	น.ส.ครุณี นพคุณวินัย	48,560	500	3,000	-	+2,500	เงินเดือนพอหัก
9	น.ส.ฟางนาปี ศรีสุวรรณ	17,390	2,000	5,000	-	+3,000	เงินเดือนพอหัก
10	น.ส.ปรานอม ชัยนา	15,000	500	1,000	-	+500	ชำระเงินเอง
11	นางพัชนี สุขพรินทร์	11,620	1,000	2,000	-	+1,000	เงินเดือนพอหัก
12	น.ส.วราภรณ์ ศรีณรงค์	8,140	500	1,500	-	+1,000	เงินเดือนพอหัก
13	น.ส.กรรณก นิ่มทัศนศิริ	25,520	3,000	6,000	-	+3,000	เงินเดือนพอหัก
14	น.ส.ระเบียบ ทองแผ่น	30,320	5,000	10,000	-	+5,000	เงินเดือนพอหัก
15	นางทรงศรี ฤทธิพันธ์	49,080	12,000	15,000	-	+3,000	เงินเดือนพอหัก
16	นางวันนพ ชุมสุวรรณ	12,710	10,000	-	1,000	-9,000	ไม่ติดภาระค่าประกัน

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์ให้สมาชิกเปลี่ยนค่าหุ้นรายเดือนได้ตามความประสงค์

4.3 พิจารณาการเปลี่ยนแปลงผู้ค้าประกันของสมาชิก

เลขานุการ เดือนนี้ไม่มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงผู้ค้าประกัน
มติที่ประชุม รับทราบ

4.4 พิจารณาสมาชิกขอลาออกจากสหกรณ์

เลขานุการ เดือนนี้มีสมาชิกขอลาออก 2 ราย ดังนี้

ที่	ชื่อ-สกุล	ทุนเรือนหุ้น	หนี้สามัญ	ถูกเงิน	เงินฝาก	เหตุผล	หมายเหตุ
1	นางนิตยา พูนพิพิธ	54,200	38,580	-	-	ต้องการใช้เงิน	ไม่ติดค่าประกัน
2	นายไพฑูร จี๋งาม	43,000	-	-	-	ลาออกจากงาน	ไม่ติดค่าประกัน
		97,200	38,580	-	-		

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์ให้ลาออกจากสหกรณ์ได้ตามความประสงค์

4.5 พิจารณา สมาชิกขอเปลี่ยนแปลงสถานภาพสมาชิก

เลขานุการ ในเดือนนี้มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงสถานภาพ 2 ราย ดังนี้

ที่	ชื่อ-สกุล	เดิมสถานภาพ	เปลี่ยนสถานภาพ	ตำแหน่ง	แผนก	หมายเหตุ
1	น.ส.สุนิษา พิณทอง	สมทบ	สามัญ	พยาบาลวิชาชีพ	ผู้ป่วยหนัก	- บรรจุเป็นข้าราชการ
2	นางสาวมลชนก เสงใหญ่	สมทบ	สามัญ	พยาบาลวิชาชีพ	ห้องผ่าตัด	- บรรจุเป็นข้าราชการ

มติที่ประชุม อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงสถานะของสมาชิกได้ทั้งสองรายตามเอกสารที่แนบประกอบ

4.6 พิจารณาการขอชำระค่าหุ้น/หนี้

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ แจ้งว่า มีสมาชิกสหกรณ์ 2 ราย 1410 แจ้งว่า ได้ขอลาออกจากราชการ โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ ตั้งแต่เดือนมกราคม 2562 ดังนี้

1. นางวัชรวิ จินดาวัดตนวงศ์ สมาชิกเลขทะเบียนที่ 1410 แจ้งว่า ได้ขอลาออกจากราชการ โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ ตั้งแต่ วันที่ 1 มกราคม 2562 ขอชำระค่าหุ้นด้วยตนเองโดยโอนเข้าบัญชีของสหกรณ์ ขอส่งชำระค่าหุ้นเดือนละ 1,000.00 บาท จนกว่าได้รับเงินบำเหน็จบำนาญรายเดือน และไม่มีหนี้

นางอัจฉราพรรณ เรื่องกิจวิทยา สมาชิกเลขทะเบียนที่ 444 แจ้งว่า ได้ขอลาออกจากราชการ โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ ตั้งแต่ 2 มกราคม 2562 ขอผ่อนผันการชำระหุ้นหนี้ เป็นระยะเวลา 3 เดือน ตั้งแต่ เดือน มกราคม – มีนาคม 2562 จนกว่าได้รับเงินบำเหน็จบำนาญรายเดือน ส่งค่าหุ้นรายเดือนๆละ 1,000.-บาท หนี้คงเหลือ 882,000.- บาท

ตามข้อบังคับข้อ 44. สมาชิกที่โอนหรือย้ายหรือออกจากราชการ หรืองานประจำตามข้อ 32 (2) โดยไม่มีความผิด เว้นแต่ออกเพราะตายหรือเป็นคนไร้ความสามารถ หรือเสมือนไร้ความสามารถ หรือต้องคำพิพากษาให้ล้มละลาย ถ้ามิได้ ลาออกจากสหกรณ์ด้วยก็ให้ถือว่าคงเป็นสมาชิกอยู่และจะงดชำระค่าหุ้นได้ก็ต่อเมื่อมีหนี้สินไม่เกินค่าหุ้นสมาชิกเช่นว่า นั้นอาจได้รับเงินกู้จากสหกรณ์ได้ตามระเบียบของสหกรณ์”

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์ให้ นางวัชรวิ จินดาวัฒนวงศ์ ชำระหุ้นด้วยตนเอง จนกว่าจะได้รับ บำนาญรายเดือน และให้นางอัจฉราพรรณ เรื่องกิจวิทยา ผ่อนผันการชำระหุ้นและหนี้ เป็นระยะเวลา 3 เดือน จนกว่าจะได้รับบำนาญรายเดือน

4.7 พิจารณาแนวทางการลงทุนของสหกรณ์กรณีสหกรณ์มีเงินเหลือ

ผู้จัดการแจ้งว่า สืบเนื่องจากประธานกรรมการ ได้มีความเห็นว่า เงินของสหกรณ์นำไปลงทุนฝากหรือซื้อ ตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวนหนึ่งและมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยบ้าง ซึ่งในแต่ละเดือนต่อไปสหกรณ์อาจมีเงินเหลือจากการ ให้บริการสินเชื่อแก่สมาชิก จึงได้ให้แนวทางฝ่ายจัดการนำเสนอแนวทางในการบริหารเงินทุนของสหกรณ์เพื่อก่อให้เกิด รายได้โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในการบริหารงานด้วย จึงเสนอข้อมูลตามที่ประธานกรรมการให้แนวทางไว้ ดังนี้

1. สหกรณ์ต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่กำหนดในกฎกระทรวงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 ของเงินรับฝาก
2. กรณีเงินเหลือส่วนเกินอาจนำไปลงทุนใน ชสอ. โดยซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินรุ่นวันออมแห่งชาติ ระยะเวลา 24 เดือน อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 3.80 ต่อปี ลงทุนตั๋วสัญญา ใช้เงินวันที่ 28 ธันวาคม 2561 วงเงินตั้งแต่ 1,000,000.- บาท ขึ้นไป ชำระดอกเบี้ย 2 ครั้ง (ทุก 12 เดือน)
3. ฝากสหกรณ์อื่น ๆ ตามความประสงค์ของสหกรณ์ผู้รับฝาก ดอกเบี้ย ระหว่าง 3.00 -3.75 ต่อปี
4. ขยายเงินกู้ฉุกเฉิน ร้อยละ 80 ของเงินเดือน ไม่เกิน 50,000.—บาท ชำระ 12 งวด (แก้ไขระเบียบฯ)
5. ให้สมาชิกกู้สามัญ เพิ่มอีก 1 สัญญา โดยใช้บำเหน็จตกทอดค้ำประกัน ชำระต้นคืนขั้นต่ำ+ดอกเบี้ย ระยะเวลาการชำระหนี้มากกว่าสัญญาปกติ (แก้ไขเพิ่มเติมระเบียบฯ)ซึ่งต้องศึกษาความเป็นไปได้ของระเบียบฯที่ต้อง ดำเนินการต่อนายทะเบียนสหกรณ์ให้ชัดเจน
6. หากต้องการลงทุนใน ชสอ. อัตราดอกเบี้ยดังกล่าว ควรระดมทุนกับสมาชิกผู้ประสงค์ฝากเงินฝาก ออมทรัพย์แบบมีเงื่อนไขในการถอนเงินฝาก

นางสาวณัฐพร สมทัศน์ นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ ได้ให้ความเห็นว่า การลงทุนของสหกรณ์ต้องเป็น ไปตามมาตรา 62 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ และตามที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด การพิจารณาการลงทุน ด้วยความรอบคอบ คำนึงถึงความเสี่ยง ศึกษาข้อมูลในสหกรณ์หรือสถาบันการเงินที่จะนำไปลงทุนทุกครั้ง

มติที่ประชุม รับทราบและมีมติ ดังนี้

1. ให้คณะกรรมการเงินกู้ศึกษาข้อมูลการให้กู้โดยใช้บำเหน็จตกทอดค้ำประกัน
2. ให้นำเงินที่เหลือจ่ายไปลงทุนใน ชสอ. โดยซื้อตั๋วสัญญาใช้เงิน 24 เดือน ดอกเบี้ย ร้อยละ 3.80 ต่อปี
3. ให้ระดมเงินฝากออมทรัพย์ (เพื่อแรก) จากสมาชิก ระหว่าง วันที่ 4 – 20 ธันวาคม 2561 โดยไม่จำกัดวงเงิน แต่สมาชิกผู้ฝากต้องไม่ถอนเงินดังกล่าวตามระยะเวลา 24 เดือนเพื่อนำไปลงทุนในชสอ.

4.8 พิจารณาแนวทางของคณะกรรมการเงินกู้เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

ประธานกรรมการเงินกู้แจ้งว่า คณะกรรมการเงินกู้ ได้ประชุมเพื่อพิจารณาแนวทางกรณีเงินเหลือ แต่ละเดือนตามที่ประธานกรรมการมอบหมาย ไว้ดังนี้

- (1) ลดจำนวนเงินฝากออมทรัพย์ จากเดิมเดือนละ 200,000.- บาท /คน/เดือน เหลือ 50,000.-บาท/คน/เดือน
- (2) เห็นชอบเสนอการลดดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ
- (3) เพิ่มวงเงินกู้ฉุกเฉิน เป็น 2 เท่าของเงินเดือน ไม่เกิน 50,000 .- บาท ชำระคืน 12 งวด

(4) วงเงินกู้พิเศษเพื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 100 ของราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ ปรับอัตราดอกเบี้ย ระบุเงื่อนไขเป็นบ้านสร้างใหม่ของโครงการหมู่บ้านจัดสรร หรือปลูกสร้างเอง แบ่งจ่ายตามงวดในสัญญารับเหมามติที่ประชุม รับทราบและนำพิจารณาในวาระถัดไป

4.9 พิจารณาโครงการทัศนศึกษาดูงานสหกรณ์อื่น

ประธานฯ แจ้งว่า ตามที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2561 ได้ให้คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์หาข้อมูลรายละเอียดต่าง ๆ สถานที่ บริษัททัวร์ และอื่น ๆ นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ในวันที่ 29 พ.ย.61 นี้ เพื่อพิจารณา

นายพิระพันธ์ โกมล แจ้งที่ประชุมว่า ได้ประชุมคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์และสอบถามรายละเอียดโปรแกรมทัวร์ต่าง ๆ นำปรึกษาหารือในคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ และนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการได้ร่วมกันพิจารณาตัดสินใจ รวม 4 โปรแกรมด้วยกันประกอบด้วย สถานที่ วันเดินทาง และราคาทัวร์ ตามที่นำเสนอในครั้งนี้ ตามรายละเอียด ให้ที่ประชุมทราบ

1. ทัวร์ สุพาณิชย์
2. ทัวร์ สุกัลยา
3. ทัวร์ คุณค้อย บริษัท เอ็ม ซี พี ทัวร์
4. อัจฉราทัวร์

ผู้จัดการ เพิ่มเติมว่า ที่ผ่านมาในการเดินทางตามโครงการฯ เมื่อผ่านมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาในการคัดเลือกบริษัททัวร์ สถานที่จังหวัดใดแล้ว ต้องจัดทำโครงการฯ เสนอประธานกรรมการอนุมัติโครงการฯ และติดต่อประสานงานสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ต้องการเข้าศึกษาดูงานและดำเนินการรับสมัครสมาชิกผู้ร่วมเดินทาง สำหรับจำนวนเงินที่สมาชิกที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นอยู่กับจำนวนสมาชิกที่ร่วมเดินทาง การรับสมัครสมาชิก รายใดสมัครก่อนจ่ายเงินมัดจำเลือกที่นั่งได้ก่อน สำหรับผู้ติดตามจะพิจารณาหลังปิดสมัคร การเดินทางของสมาชิกที่ปฏิบัติงาน(เว้นสมาชิกผู้เกษียณอายุ) สหกรณ์รายงานผู้อำนวยการโรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ (ต้นสังกัด) ทราบ

ที่ประชุม ได้ร่วมกันพิจารณาและสอบถามรายละเอียดกันพอสมควรแล้ว จึงมีมติ ดังนี้

มติที่ประชุม 1. เลือกบริษัท เอ็ม ซี พี ทัวร์ โดย ร.ต.เกรียงชัย อภัยริ เดินทางไปจังหวัดน่าน – เชียงราย กำหนดเดินทาง ระหว่างวันที่ 10 -13 มกราคม 2562 ราคา รายละเอียด 5,800.- บาท และให้ปรับเปลี่ยนสถานที่ให้เหมาะสม โดยให้นำเสนอคณะกรรมการผู้อำนวยการเป็นผู้พิจารณา

2. จำนวนกรรมการดำเนินการให้โควตา 5 คน หากสมัครเกินให้จับสลาก
3. จำนวนเจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดการ จำนวน 4 คน
4. ให้ผู้จัดการติดต่อสหกรณ์สถานที่ดูงานที่จังหวัดน่าน

4.10 การจ่ายเงินชดเชยตาม มาตรา 118 แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ.2541

ประธานฯ แจ้งว่า ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 1/ 2562 ให้อนุกรรมการด้านกฎหมาย ไปศึกษารายละเอียดจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการจ่ายเงินชดเชยตามสัญญาจ้างผู้จัดการ นำแจ้งที่ประชุมพิจารณา ในวันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ วันที่ 29 พ.ย. 61 นั้น

อนุกรรมการด้านกฎหมาย ได้สอบถามกับสำนักงานสวัสดิการและคุ้มครองแรงงานจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ กรมแรงงาน ผลปรากฏได้ข้อสรุป ดังนี้

1. เมื่อสัญญาสิ้นสุด (ระยะเวลาการจ้าง 2 ปี 3 เดือน) จ่ายเงินชดเชย 90 วันของเงินเดือนค่าจ้าง
2. ทำสัญญาจ้างอีก 2 ปี จ่ายเงินชดเชย 90 วัน
3. ทำสัญญาจ้างอีก 2 ปี โดยยังไม่จ่ายเงินชดเชย สิ้นสัญญาจ้างจ่ายเงินชดเชย 180 วัน ตามเงินเดือนใหม่
4. ไม่ต่อสัญญาจ้าง (สิ้นสุดการจ้าง) จ่ายเงินชดเชย 90 วัน
5. จ้างผู้จัดการใหม่ ซึ่งเมื่อครบสัญญาจ้างต้องจ่ายเงินชดเชยตามกฎหมายเช่นกัน
6. ถ้าต่อสัญญา 2 ครั้งๆละ ไม่ถึง 1 ปี (ไม่ถึง 365 วัน) จ่ายครั้งละ 30 วัน 2 ครั้ง รวม 60 วัน

นายพนรัตน์ สุวรรณรัตน์ นิติกร สำนักงานสหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ เพิ่มเติมว่า การจ่ายเงินชดเชย ตามมาตรา 118 แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 กรณีนายจ้างเลิกจ้างต้องจ่ายเงินชดเชยตามที่กำหนด หากนายจ้างจ่ายล่าช้า นายจ้างต้องจ่ายดอกเบี้ยให้แก่ลูกจ้าง ร้อยละสิบห้าต่อปีตามมาตรา 9 แห่งพระราชบัญญัติดังกล่าว

นางนุชนาฏ แก้วไทย ผู้จัดการเพิ่มเติมว่า เนื่องจากตามระเบียบว่าด้วยและข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน มีการจ่ายเงินบำเหน็จและเงินชดเชยด้วย ดังนั้น ในอนาคต เมื่อลูกจ้างปฏิบัติงานครบ 5 ปี ลาออก จะได้รับเงินบำเหน็จ โดยคำนวณจากเงินเดือนสุดท้าย คูณ ด้วยจำนวนปีที่ทำงาน (ลาออกเอง ไม่ได้เงินชดเชย) แต่การเลิกจ้าง หรือ เกษียณอายุ นายจ้างต้องจ่ายทั้งเงินชดเชยและเงินบำเหน็จ โดยคำนวณเงินบำเหน็จและจ่ายเพิ่มส่วนเกินของเงินชดเชย

คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่า เมื่อกฎหมายกำหนดการจ่ายเงินชดเชยเมื่อสิ้นสุดสัญญา สหกรณ์ ก็ต้องปฏิบัติ สำหรับการจ่ายนั้น จะจ่ายให้เมื่อสิ้นสุดสัญญาตามเงินเดือนค่าจ้างเดิม หรือจะรวมจ่ายเมื่อต่อสัญญาครบ อีก 2 ปี รวมเป็น 180 วันตามเงินเดือนใหม่แต่ต้องจ่ายดอกเบี้ยตามจำนวนเงินที่ต้องจ่ายเมื่อสิ้นสุดสัญญาครั้งนี้ ให้ที่ประชุมได้พิจารณาร่วมกัน ซึ่งมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 40 ครั้งที่ 15 /2561 เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2561 ได้พิจารณาผลงานและจัดจ้าง นางนุชนาฏ แก้วไทย ผู้จัดการ อีก 2 ปี สิ้นสุดสัญญาจ้างในวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินเดือนค่าจ้างรวมค่าครองชีพ เป็นเงินเดือนละ 32,000.- บาท

นายจุมพล พุเจริญ รองประธานกรรมการคนที่ 1. เสนอว่า สมควรจ่ายเลยเมื่อสิ้นสุดสัญญาจ้าง
มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์ให้จ่ายเงินชดเชยเมื่อ สัญญาจ้างสิ้นสุด ในวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 90 วันของเงินเดือนค่าจ้าง

4.11 พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก

ประธานฯแจ้งว่า จากวาระที่ 4.7 และวาระที่ 4.8 ต่อเนื่องกันมา ให้ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการเงินกู้ ได้หาแนวทางกรณีสหกรณ์มีเงินเหลือจากการให้บริการสินเชื่อแก่สมาชิก และการลงทุนกับสถาบันการเงิน สหกรณ์อื่น ๆ หรือชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด และที่ประชุมได้ร่วมกันพิจารณาวงเงินกู้ฉุกเฉินของสมาชิก เดิมให้กู้ฉุกเฉินได้ ร้อยละ 80 ของเงินได้รายเดือน ไม่เกิน 30,000.- บาท ชำระคืน 10 งวด เห็นว่าสมาชิกบางรายมี เงินเดือนสูงและมีความสามารถในการชำระหนี้คืน มีความประสงค์ให้สหกรณ์เพิ่มจำกัดวงเงินกู้ฉุกเฉิน เสนอให้ คณะกรรมการพิจารณาเพิ่มจำกัดวงเงินกู้ฉุกเฉินเพื่อบริการสมาชิก

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์ ให้สหกรณ์แก้ไขเพิ่มเติมระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้ แก่สมาชิก พ.ศ. 2561 หมวด 2 ข้อ 11.และ ข้อ 13. โดยยกเลิกข้อความเดิม ดังนี้

ข้อความเดิม	ข้อความที่ขอแก้ไข	เหตุผล
<p style="text-align: center;">หมวด 2 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน</p> <p>ข้อ 11. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้ได้ไม่เกินจำนวนร้อยละ แปดสิบ แห่งเงินได้รายเดือนของสมาชิกนั้น แต่ต้องไม่เกิน 30,000 บาท (สามหมื่นบาทถ้วน)</p> <p>ในกรณีที่สมาชิกนั้นยังมีเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนเหลืออยู่ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายใหม่และรายก่อนรวมกัน จะมีจำนวนต้นเงินกว่าจำกัดที่กล่าวในวรรคก่อนไม่ได้</p> <p style="text-align: center;">ฯลฯ</p> <p>ข้อ 13. การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เต็มจำนวนพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดเดียว หรืออาจแบ่งส่งคืนไม่เกินสิบงวด โดยงวดแรกให้ส่งคืนเงินต้นเงินกู้ ไม่ต่ำกว่าหนึ่งในสิบของต้นเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยในวันสิ้นเดือนแรกที่รับเงินกู้ ส่วนต้นที่เหลือให้แบ่งจ่ายพร้อมดอกเบี้ยให้ส่งภายในสิ้นเดือนถัด ๆ ไป ทั้งนี้ โดยไม่มีการผ่อนเวลาแต่อย่างไรอีก</p>	<p style="text-align: center;">หมวด 2 เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน</p> <p>ข้อ 11. เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่ให้แก่สมาชิกผู้กู้คนหนึ่ง ๆ นั้น ให้ได้ไม่เกินจำนวนสองเท่า แห่งเงินได้รายเดือนของสมาชิกนั้น แต่ต้องไม่เกิน 50,000 บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน)</p> <p>ในกรณีที่สมาชิกนั้นยังมีเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายก่อนเหลืออยู่ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินรายใหม่และรายก่อนรวมกัน จะมีจำนวนต้นเงินกว่าจำกัดที่กล่าวในวรรคก่อนไม่ได้</p> <p style="text-align: center;">ฯลฯ</p> <p>ข้อ 13. การส่งเงินงวดชำระหนี้สำหรับเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ให้ผู้กู้ส่งคืนเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เต็มจำนวนพร้อมดอกเบี้ยเป็นงวดเดียว หรืออาจแบ่งส่งคืนไม่เกินสิบสองงวด โดยงวดแรกให้ส่งคืนเงินต้นเงินกู้ ไม่ต่ำกว่าหนึ่งในสิบของต้นเงินกู้พร้อมดอกเบี้ยในวันสิ้นเดือนแรกที่รับเงินกู้ ส่วนต้นที่เหลือให้แบ่งจ่ายพร้อมดอกเบี้ยให้ส่งภายในสิ้นเดือนถัด ๆ ไป ทั้งนี้ โดยไม่มีการผ่อนเวลาแต่อย่างไรอีก</p>	<p>เพื่อให้เป็นไปตามความต้องการของสมาชิกและสหกรณ์ มีทุนหมุนเวียนเพียงพอในการบริการสมาชิก</p>

ทั้งนี้ ให้ถือใช้ ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม พ.ศ. 2562 เป็นต้นไป และรายงานนายทะเบียนสหกรณ์ทราบต่อไป
ระเบียบวาระที่ 5. เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

5.1 กำหนดวันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เดือน ธันวาคม 2561

ยังไม่กำหนด

5.2 กำหนดมาตรการของการเปิดเผยข้อมูลของสหกรณ์ ที่ประชุมได้พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสมาชิกที่ไม่เป็นผลดีต่อสหกรณ์ หรือกระทบกับบุคคลอื่นๆ การนำข้อมูลไปบอกกล่าวขอให้เป็นข้อมูลที่เปิดเผยได้ ไม่กระทบต่อผู้เสนอข้อมูล ในฐานะกรรมการควรพิจารณาให้รอบคอบถึงความเหมาะสม หากเป็นปัญหาบ่อยๆ จะทำให้การปฏิบัติงานไม่ราบรื่น หากยังไม่ชัดเจนในข้อมูลเรื่องนั้น ๆ ไม่ควรนำไปเปิดเผยและเสีयरูปการได้ จึงขอให้คณะกรรมการดำเนินการทุกคนตลอดเจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดการ ได้ยึดปฏิบัติด้วย

5.3 การให้เงินกู้ เพื่อเหตุฉุกเฉินแก่สมาชิกกลุ่มผู้เกษียณอายุราชการ/ลาออกจากราชการที่รับบำเหน็จบำนาญรายเดือน พิจารณาให้กู้ฉุกเฉิน 2 เท่าของเงินบำเหน็จบำนาญรายเดือน ไม่เกิน 35,000.- บาท ชำระ 12 งวด จัดทำประกาศแนบท้ายระเบียบต่อไป

เมื่อดำเนินการการประชุมครบตามระเบียบวาระแล้ว ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดแล้ว ประธานฯ จึงกล่าวปิดประชุม

เลิกประชุมเวลา 16.45 น.

ลงชื่อ ทรงฉัตร ศิริโยธิพันธุ์ ประธานในที่ประชุม
(นายทรงฉัตร ศิริโยธิพันธุ์)

ลงชื่อ พิภพ เต็มแก้ว เลขานุการ / ตรวจบันทึก
(นางพิภพ เต็มแก้ว)

ลงชื่อ นุชนาฏ แก้วไทย ผู้จัดการ / บันทึก
(นางนุชนาฏ แก้วไทย)