



รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ  
 สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจำบุรีรัมย์ จำกัด  
 ชุดที่ 41 ครั้งที่ 5/2562 วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562  
 ณ ห้องประชุมสามอ่าว ชั้น 5 โรงพยาบาลประจำบุรีรัมย์



.....

ผู้เข้าประชุม คณะกรรมการดำเนินการ 15 คน เข้าประชุม 12 คน

ที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นายทรงฉัตร ศิริโยชิพันธุ์	ประธานกรรมการ
2	นายอุดมศักดิ์ แสงวงนิช	รองประธานกรรมการคนที่ 2
3	นางพิภุณ เต็มแก้ว	เลขานุการ
4	นางเบ็ญจมาศ ศรีกระภา	เหรัญญิก
5	นางสงเสริม ลิบลับ	กรรมการ
6	นางรัชณี ป้านนาค	กรรมการ
7	นายพีระพันธ์ โกมล	กรรมการ
8	นางสอิ่ง บุญอภิบาลนุกูล	กรรมการ
9	นางวรรณ สว่างลาภ	กรรมการ
10	นางพุลศรี อิ่มอาบ	กรรมการ
11	นางจงจิตร จันทรดี	กรรมการ
12	นางสาววิจิตรา น้ำเพชร	กรรมการ

ผู้ไม่เข้าประชุม

1	นายจุมพล พุเจริญ	รองประธานกรรมการคนที่ 1 (ติดภารกิจ)
2	นางศรีสมาน บุญมีโชติ	กรรมการ (ติดภารกิจ)
3	นายชาญวิทย์ กรนันทน์	กรรมการ (ติดภารกิจ)

ผู้เข้าร่วมประชุม

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

เริ่มประชุมเวลา 13.30 น.

เมื่อที่ประชุมพร้อมแล้ว นายทรงฉัตร ศิริโยชิพันธุ์ ประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม ได้กล่าวเปิดประชุมและดำเนินการการประชุมตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

### ระเบียบวาระที่ 1. เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานฯ แจ้งที่ประชุมว่า เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 พร้อมกรรมการหลายคน ได้ไปร่วมงานวันสหกรณ์แห่งชาติประจำปี 2562 ร่วมกับสหกรณ์ต่างๆ ในจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ณ ศูนย์ฝึกสภามิตร  
ที่ประชุม รับทราบ

### ระเบียบวาระที่ 2. เรื่องรับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 41 ครั้งที่ 4/2562

ประธานฯ มอบให้เลขานุการ แจ้งที่ประชุมว่า รายงานการประชุมคณะกรรมการชุดที่ 41 ครั้งที่ 4/2562 ฝ่ายจัดการได้ส่งไฟล์แจ้งคณะกรรมการดำเนินการทราบล่วงหน้า ขอให้ที่ประชุมพิจารณาแก้ไข

นายพีระพันธ์ โกมล เสนอแก้ไขหน้า 4 บรรทัดที่ 8 “จาก เสือแจ็กเกิด เป็น เสือ แจ็กเกิด” หน้า 13 จาก “นางปรีดา กันภัย เป็นนางปียดา กันภัย “และหน้า 14 บรรทัด 12 จาก “Note Book เป็น Notebook”

ที่ประชุม เมื่อแก้ไขเรียบร้อยแล้ว รับรองว่าถูกต้อง

### ระเบียบวาระที่ 3. เรื่องเสนอเพื่อทราบ

3.1 ฝ่ายจัดการ ผู้จัดการแจ้งที่ประชุม ดังนี้

3.1.1 ผลการจัดงานวันสหกรณ์แห่งชาติ เมื่อ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ณ ศูนย์ฝึกสภามิตร โดยมีการกิจกรรมพิธีทางศาสนา วางพวงมาลาระลึกถึงพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย การมอบโล่รางวัลสหกรณ์ที่มีผลงานดีเด่นระดับจังหวัด การแข่งขันกีฬาเชื่อมความสัมพันธ์ และงานเลี้ยงสังสรรค์ ร่วมกิจกรรม 8,000.-บาท

ที่ประชุม รับทราบ

3.1.2 ผลการอบรม “การพัฒนาตามเกณฑ์มาตรฐานการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์”

ณ โรงแรม ณ เวลา จังหวัดราชบุรี เมื่อวันที่ 16-17 กุมภาพันธ์ 2562 ผลการอบรม สรุปได้ ดังนี้

1. ชสอ. กำหนดเกณฑ์มาตรฐานการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ รวม 4 หมวดหลัก

(1) เกณฑ์มาตรฐานความมั่นคงทางการเงิน

(2) เกณฑ์การจัดพื้นฐานความเป็นสหกรณ์ (ตามหลักสหกรณ์ 7 หลัก = สมักใจ, ประชาธิปไตย ส่วนร่วมทางเศรษฐกิจ, อิสระ, ศึกษาอบรม, ร่วมมือระหว่างสหกรณ์, เอื้ออาทรต่อชุมชน )

(3) การบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ ( ความเสี่ยง = ด้านกลยุทธ์ , ด้านเครดิต , ด้านตลาด, ด้านสภาพคล่อง, ด้านปฏิบัติการ )

(4) ธรรมเนียมบาลสหกรณ์ออมทรัพย์ ( ระดับกรรมการ , ระดับสหกรณ์ )

2. การอบรมเกณฑ์มาตรฐานความมั่นคงทางการเงิน มี 4 หมวด

(1) หมวดโครงสร้างทางการเงิน

(2) สภาพคล่องทางการเงิน

(3) ประสิทธิภาพการทำรายได้

(4) คุณภาพสินทรัพย์และการป้องกันความเสียหาย

3. มีการบรรยาย มีแบ่งกลุ่มกรณีศึกษา ให้โจทย์ให้จับประเด็นฐานะทางการเงิน เมื่อใส่ข้อมูลตามโจทย์ ซึ่งเป็นอัตราส่วนทางการเงิน โดยโปรแกรมจะประมวลผล จะพบจุดด้อย จุดเด่น จากคะแนนถ่วงน้ำหนัก นำไปวิเคราะห์หาแนวทางแก้ไข

4. เมื่อนำข้อมูลจากงบแสดงฐานะทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด ณ วันสิ้นปีบัญชี 30 กันยายน 2561 ประมวลผล **ชั้นคุณภาพ** คะแนนรวม 79.90 คะแนน (คะแนนเต็ม 100 คะแนน) **ชั้นคุณภาพ** ระดับ B+ (เท่ากับ ดี) A+ =ดีเยี่ยมเกินความคาดหมาย คะแนน 85 ขึ้น A = ดีเยี่ยม คะแนน 80 -85 และต่ำกว่า 55 = ต้องใช้ความพยายามในการปรับปรุงอย่างมาก รายละเอียดผลการประเมินของสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด

**ผลการประเมินตามเกณฑ์มาตรฐานความมั่นคงทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยละเอียด**

อัตราส่วน	ผลการคำนวณ	คะแนน	ถ่วงน้ำหนัก	คะแนนถ่วงน้ำหนัก		
<b>1. หมวดโครงสร้างทางการเงิน</b>						
1.1 ทุนเรือนหุ้นต่อสินทรัพย์รวม	46.76	6	1.1458	6.87	✓	
1.2 เงินรับฝาก(เฉพาะสมาชิก)ต่อสินทรัพย์รวม	43.43	6	1.1458	6.87	✓	
1.3 ลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น (สมาชิกและสหกรณ์อื่น) ต่อสินทรัพย์รวม	76.95	8	1.1458	9.17	✓	
1.4 เงินสด เงินฝากธนาคาร เงินลงทุน เงินฝากสหกรณ์อื่น และตัวสัญญาใช้เงินสหกรณ์อื่น ต่อสินทรัพย์รวม	23.73	8	1.1458	9.17	✓	
1.5 ทุนสำรองต่อสินทรัพย์รวม	3.40	1	1.1458	1.15	✗	
1.6 เงินกู้ยืมภายนอกต่อทุนของสหกรณ์	0.04	8	1.1458	9.17	✓	
<b>2. หมวดสภาพคล่องทางการเงิน</b>						
2.1 สินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน	0.20	2	1.0417	2.08	✗	
2.2 ลูกหนี้เงินกู้ที่ชำระได้ตามกำหนด	100.00	8	1.0417	8.33	✓	
2.3 สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินรับฝากทั้งสิ้น (สมาชิกและสหกรณ์อื่น)	3.40	8	1.0417	8.33	✓	
<b>3. หมวดประสิทธิภาพการทำได้</b>						
3.1 กำไรสุทธิต่อทุนของสหกรณ์เฉลี่ย	7.62	6	0.625	3.75	✓	
3.2 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	4.93	8	0.625	5.00	✓	
<b>4. หมวดคุณภาพสินทรัพย์และป้องกันความเสี่ยง</b>						
4.1 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อลูกหนี้เงินกู้ทั้งสิ้น (สมาชิกและสหกรณ์อื่น)	0.10	8	0.4167	3.33	✓	
4.2 สินทรัพย์ถาวรต่อทุนสำรอง	0.01	8	0.4167	3.33	✓	
4.3 ลูกหนี้เงินกู้ (เฉพาะสมาชิก) ต่อทุนเรือนหุ้น และเงินรับฝาก (เฉพาะสมาชิก)	0.85	8	0.4167	3.33	✓	
<b>หมายเหตุ</b>				<b>รวม</b>	<b>79.90</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ ดีเยี่ยมเกินความคาดหมาย(A+), ดีเยี่ยม(A), ดี(B+), ค่อนข้างดี(B)</li> <li>⚠ (C+)สูงกว่าค่าที่ยอมรับได้, ค่าที่ยอมรับได้ (C)</li> <li>✗ ต้องใช้ความพยายามในการปรับปรุง(D+), ต้องใช้ความพยายามในการปรับปรุงอย่างมาก(D)</li> </ul>				<b>ชั้นคุณภาพ</b>	<b>B+</b>	✓
				<b>ดี</b>		
				<b>ดูผลสรุป</b>	<b>แก้ไขข้อมูล</b>	

ซึ่งสหกรณ์มีหมวดโครงสร้างทางการเงิน ข้อ 1.5 ทุนสำรองต่อสินทรัพย์รวม = 1 หมายถึงมีทุนสำรองน้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน เมื่อเทียบสัดส่วนกับสินทรัพย์รวมทำให้สหกรณ์ยังมีต้นทุนสูง แนวทางแก้ไข ให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีเป็นทุนสำรองเป็นขั้นบันได จาก ร้อยละ 10 เป็น 12 เป็น 15 เป็น 18 เพราะทุนสำรองไม่มีต้นทุน ทุนสำรองมากแสดงถึงความมั่นคงของสหกรณ์ และหมวดสภาพคล่องทางการเงินข้อ 2.1 สินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน = 2 หมายถึงสหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียน(เปลี่ยนเป็นเงินสดทันที) เช่นเงินสด เงินฝากธนาคาร เงินกู้ระยะสั้น น้อยกว่าเกณฑ์มาตรฐาน แต่มีภาระจ่ายคืนหนี้สิน(เงินฝาก) เมื่อมีการถอนคืน อาจทำให้ขาดสภาพคล่องได้

ที่ประชุม รับทราบ และ การประเมินเกณฑ์มาตรฐานความมั่นคงทางการเงิน ในปีต่อไปอาจพิจารณาการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นทุนสำรองเพิ่มขึ้นเป็นระยะขั้นบันได และอาจพิจารณาเงินรับฝาก การเพิ่มหุ้น

3.1.3 การประเมินสหกรณ์สีขาวด้วยธรรมาภิบาล สำนักงานสหกรณ์จังหวัดแจ้งให้ทราบว่าเดือนการประเมินจากเดือน กุมภาพันธ์ เป็นเดือน มีนาคม 2562

ที่ประชุม รับทราบ

3.1.4 แจ้งหนังสือการปฏิบัติหน้าที่ของราชการและลูกจ้างที่เป็นกรรมการดำเนินการ ตามมติที่ประชุมครั้งแล้ว ให้หน่วยงานทราบแล้ว

ที่ประชุม รับทราบ

3.1.5 หนังสือนายทะเบียนสหกรณ์ ชักซ้อมแนวทางการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ ตามกฎกระทรวง อัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของอัตราเงินฝากทั้งหมด และรายงาน ทุกเดือน

ที่ประชุม รับทราบ

3.1.6 ชสอ.เชิญชวนร่วมลงทุนเงินฝาก รุ้นทุนทรัพย์ ระยะเวลา 60 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.80 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยรายเดือน เปิดรับตั้งแต่ 1 ก.พ. -28 มิถุนายน 2562

ที่ประชุม รับทราบ

3.2 คณะกรรมการเงินกู้

3.2.1 ... ไม่มี .....

3.3 คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์

3.3.1 การจัดทัศนศึกษาดูงานสหกรณ์อื่น นำเข้าวาระเพื่อพิจารณา

3.4 การรายงานสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุม 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

3.5 เรื่องรายงาน การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้และ หุ้น ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2562

(1) การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้ หุ้น จากเช็คส่งจ่ายโรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์

ที่	กลุ่ม	จำนวนเงิน	หมายเหตุ
1	กลุ่มหักเงินเดือนข้าราชการ	4,285,585.88	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
2	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างประจำ	694,951.35	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
3	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างชั่วคราว	581,150.96	หักจาก รพ.ต้นสังกัด
4	กลุ่มกรมบัญชีกลาง (ผู้เกษียณอายุราชการ )	950,733.08	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
5	กลุ่มจ่ายตรงสหกรณ์	390,524.70	โอนชำระเงิน (รอสิ้นเดือน)
	รวมยอดทั้งสิ้น	<b>6,902,945.97</b>	

3.6 เรื่องรายงานการรับ – จ่ายเงิน/ถอนโอนของสหกรณ์

(1) วันที่ 1-31 มกราคม 2562 ดังนี้

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	2,226,044.35	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	1,005.00
รายได้ค่าธรรมเนียมในการทำนิติกรรมที่ดิน	100.00	ค่าโทรศัพท์ – ค่าไปรษณีย์	1,039.35
เงินสะสมผู้ประกันตน	1,500.00	เงินรอจ่ายคืน	20.00
เงินทตรงจ่าย-โครงการทัศนศึกษาและดูงาน	861.00	ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	2,429.92
		ครุภัณฑ์ (เครื่องปรี้นเตอร์สีและเครื่องสำรองไฟ)	12,040.00
		ค่าวัสดุสำนักงาน	1,784.00
		เงินสะสมผู้ประกันตน	1,500.00
		เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	1,920.00
		สลากออมสิน	2,000,000.00
		ค่ารับรอง	605.00
		ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการเงินกู้	1,000.00
		ค่าตอบแทนในการทำนิติกรรมที่ดิน	200.00
		เงินทตรงจ่าย-โครงการทัศนศึกษาและดูงาน	178,430.00
		ค่าใช้จ่ายโครงการทัศนศึกษาและดูงาน	2,000.00
		ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน -รพ.	868.00
		ค่าตอบแทนเลขานุการ	800.00
		ค่าเบี้ยประชุม	2,600.00
		ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	5,000.00
		ลูกหนี้-เงินยืมทตรง-สสท.	4,040.00
		ลูกหนี้-เงินยืมทตรง-กสท.	10,620.00
		ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกและครอบครัว	500.00
		สวัสดิการฝ่ายจัดการ	500.00
รวมรับ	2,228,505.35	รวมจ่าย	2,228,901.27
เงินสดคงเหลือยกมา	2,863.19	เงินสดคงเหลือยกไป	2,467.27
รวม	2,231,368.54	รวม	2,231,368.54

(2) วันที่ 1 - 15 กุมภาพันธ์ 2562 ดังนี้

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	14,971.14	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	240.00
เงินสะสมผู้ประกันตน	1,500.00	ค่าโทรศัพท์ – ค่าไปรษณีย์	207.00
รับค่าเบี้ยประชุม กกก.ศึกษา และ ประชาสัมพันธ์	200.00	ค่ารับรอง	175.00
		ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์	1,600.00
		ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	3,226.40
		เงินสะสมผู้ประกันตนรอนำส่ง	1,500.00
		เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	1,500.00
		ค่าวัสดุสำนักงาน	3,020.00
		เงินทอรองจ่าย	4,704.00
		ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์	800.00
รวมรับ	16,671.14	รวมจ่าย	16,972.40
เงินสดคงเหลือยกมา	2,467.27	เงินสดคงเหลือยกไป	2,166.01
รวม	19,138.41	รวม	19,138.41

(3) รายงานงบทดลองแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2562 สรุป ดังนี้

รายการ	จำนวน	หมายเหตุ
จำนวนสมาชิก (ราย) +สมาชิกสมทบ	650	(522+128)
1. สินทรัพย์รวม	552,645,192.79	544,148,854.95
- เงินสด	2,166.01	
- เงินฝากธนาคาร	4,606,995.18	
- เงินฝากสหกรณ์อื่น	61,462,861.71	
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน	42,000,000.00	
- ถิ่นหุ้น ชสอ.	16,000,000.00	
- เงินให้กู้แก่สมาชิก (ฉุกเฉิน + สามัญ+พิเศษ)	416,807,057.29	
- อื่น ๆ	11,766,112.60	
2. หนี้สินรวม	250,740,969.30	

- เงินรับฝาก	238,402,192.61	
- เงินกู้ – ชุมชนุสหกรณ์ฯ	11,570,000.00	
- หนี้สินอื่น	768,776.69	
3. <b>ทุนของสหกรณ์</b>	284,663,656.66	
- ทุนเรือนหุ้น	262,448,230.00	
- ทุนสำรอง	20,850,616.34	
- ทุนสะสมอื่น ๆ	1,364,810.32	
4. <b>รายได้</b>	10,267,968.53	
- ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	9,268,238.76	
- ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร + เงินฝากสหกรณ์อื่น + ตัวสัญญาใช้เงิน	940,189.41	
- ผลตอบแทนจากการลงทุนถือหุ้น + สลากออมสิน	1,500.00	
- รายได้อื่น ๆ	58,040.36	
5. <b>ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน</b> <span style="float:right">รวม</span>	1,523,739.54	
6. <b>กำไร (ขั้นต้น)</b>		8,744,228.99

ที่ประชุม รับทราบ

3.7 เรื่อง การ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์รายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ออกตามกฎกระทรวงส่งรายงานนายทะเบียนสหกรณ์ ประจำเดือน มกราคม 2562 อัตราร้อยละ 4.02 ของจำนวนเงินรับฝาก (ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 1 )

ที่ประชุม รับทราบ

3.8 เรื่อง รายงานประมาณสถานะทางการเงินของสหกรณ์

ประมาณรับ	จำนวนเงิน	ประมาณจ่าย	จำนวนเงิน
เงินสดในมือ	1,782.12	ประมาณจ่ายเงินกู้สามัญ	4,400,000.00
รายการรับชำระหนี้จากสมาชิก	6,902,945.97	ประมาณจ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน	400,000.00
เงินฝากธนาคาร	2,895,571.43	ประมาณจ่ายกู้หุ้น (กู้ซ้ำ)	400,000.00
- กรุงไทย 2,784,688.32 บาท		ชำระหนี้เงินกู้ ชสอ.	165,000.00
- ธกส. 99,210.73 บาท		เงินเดือน ค่าครองชีพ ค่าตรวจสอบกิจการ	99,670.00
- ออมสิน 11,672.39 บาท			
<b>รวมรับ</b>	<b>9,800,299.52</b>	<b>รวมจ่าย</b>	<b>5,464,670.00</b>

ประมาณเงินเหลือ จำนวน 4 ล้านบาทเศษ นำพิจารณาในวาระต่อไป

เงินฝากสหกรณ์อื่น และตัวสัญญาใช้เงินและเงินกู้ยืม

ชื่อสหกรณ์	เงินฝาก	ดอกเบี้ย	ตัวสัญญา	ดอกเบี้ย	ครบ สญ./ไถ่ถอน
สกก. โรงสีข้าวพระราชทานฯ จำกัด	5,000,000.-	4.50			
สอ. กองบิน 5 จำกัด	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	440,000.-	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
ชสอ.			8,000,000.-	3.80	28 ธ.ค. 63
รวม	<b>61,462,861.71</b>		<b>42,000,000.-</b>		
รวมทั้งสิ้น	103,462,861.71 บาท				
* ถือหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย 16,000,000.00 บาท					
* ลูกหนี้เงินกู้ ชสอ. คงเหลือ จำนวน 11,570,000.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.69 ต่อปี					

ที่ประชุม รับทราบ

3.9 เรื่องรายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้ฉุกเฉินแก่สมาชิก

ผู้จัดการ แจ้งว่า ตั้งแต่ วันที่ 16 ม.ค. 62 – 15 ก.พ. 62 สมาชิกขอกู้ฉุกเฉิน จำนวน 35 ราย ผ่านการอนุมัติจากผู้จัดการ ทั้ง 35 ราย จ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน 7 ครั้ง มีรายละเอียดดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	จำนวนเงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
18 ม.ค.62	1	30,000.00	0.00	30,000.00	โอนเข้าบัญชี
23 ม.ค.62	1	27,000.00	0.00	27,000.00	“
24 ม.ค.62	2	29,000.00	0.00	29,000.00	“
1 ก.พ.62	20	580,520.00	331,457.65	249,062.35	“
4 ก.พ.62	6	83,900.00	19,434.37	64,465.63	“
7 ก.พ.62	3	87,000.00	0.00	87,000.00	“
12 ก.พ.62	2	14,200.00	0.00	14,200.00	“
		<b>851,620.00</b>	<b>350,892.02</b>	<b>500,727.98</b>	

ที่ประชุม รับทราบ



3.10 เรื่องรายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้สามัญแก่สมาชิก ( กู้หุ้น )

ผู้จัดการ แจ้งว่า ตั้งแต่ วันที่ 16 ม.ค.62 - 15 ก.พ.62 สมาชิกขอกู้สามัญ ( กู้หุ้น ) จำนวน 15 ราย

ได้อนุมัติ เงินกู้สามัญ ( กู้หุ้น ) ทั้ง 15 ราย ( รายละเอียดตามสมุดบันทึกผลการอนุมัติเงินกู้ ( กู้หุ้น ) และฝ่ายจัดการ ได้จ่ายจ่ายเงินกู้ รวม 4 ครั้ง ดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน ( ราย )	เงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
1 ก.พ.62	9	704,740.00	444,722.22	260,017.78	โอนเข้าบัญชี
4 ก.พ.62	4	213,750.00	203,950.76	9,799.24	“
8 ก.พ.62	1	100,000.00	0.00	100,000.00	“
15 ก.พ.62	1	20,000.00	0.00	20,000.00	“
		1,038,490.00	648,672.98	389,817.02	

ที่ประชุม รับทราบ

3.11 เรื่องรายงานผลการจ่ายเงินกู้สามัญแก่สมาชิก ( บุคคลค้าประกัน )

ผู้จัดการ แจ้งว่า ฝ่ายจัดการจ่ายเงินกู้สามัญที่ใช้บุคคลค้าประกันผ่านการอนุมัติจากที่ประชุม

คณะกรรมการเงินกู้ ชุดที่ 41 ครั้งที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2562 จำนวน 14 ราย เป็นเงินอนุมัติจำนวน 26,762,000.00 บาท รายละเอียดตามบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ และได้จ่ายเงินกู้ เมื่อวันที่ 4 ก.พ.62 เป็นเงินจ่ายจริง จำนวน 8,205,009.56 บาท โดยโอนเข้าบัญชีสมาชิกผู้กู้ทุกราย ( ตามเอกสารที่แนบประกอบ )

ที่ประชุม รับทราบ

3.12 เรื่องรายงานผลการพิจารณาเงินกู้สามัญ บุคคลค้าประกัน ของสมาชิก ( คณะกรรมการเงินกู้ )

คณะกรรมการเงินกู้ แจ้งว่า เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562 ฝ่ายจัดการได้ส่งคำขอกู้สามัญ

ของสมาชิก ที่ยื่นคำขอรอบวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2562 จำนวน 17 ราย พร้อมเอกสารประกอบต่างๆ ของสมาชิก ที่ยื่นกู้ รวมเป็นเงินขอกู้ทั้งสิ้น จำนวน 27,843,000.- บาท ให้คณะกรรมการเงินกู้พิจารณา

คณะกรรมการเงินกู้ ได้ประชุมพิจารณาเงินกู้ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562 มีมติ ดังนี้

อนุมัติ จำนวน 17 ราย เป็นเงินอนุมัติ จำนวน 27,843,000.- บาท ( ตามเอกสารแนบประกอบ )

ที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 4. เรื่องรายงานผลการตรวจสอบกิจการของผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี

นางจันทร์เพ็ญ ศรีสุค ผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2562 ได้เข้าตรวจในวันที่ 6, 12, 14 และ 21 กุมภาพันธ์ 2562 รายงานผลการตรวจสอบให้ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทราบ

( รายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ ) ไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ

ที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 5. เรื่องติดตามความคืบหน้าผลคดีและการติดตามคดีต่างๆ

ประธานฯ มอบให้ผู้จัดการ รายงานผลการดำเนินการให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

5.1 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 ก.พ.62	รวมชำระทั้งสิ้น
1.นางสุภาภรณ์ นวลละออง	24 เม.ย.58	1,000.00	23,500.00	0	23,500.00
2.นางจรรยา(เขมจิรา) ปุຍทอง	10 ส.ค.58	5,000.00	157,800.00	2,000.00	159,800.00

ผลคดี ตามที่ได้ยกคำร้องต่อศาลจังหวัดประจวบคีรีขันธ์

1. คดีอาญาหมายเลขดำที่ 1306 /2558 คดีหมายเลขแดงที่ 1384 /2558 ระหว่าง พนักงานอัยการจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ โจทก์ นางจรรยา(เขมจิรา) ปุຍทอง จำเลย ศาลนัดพร้อมในวันจันทร์ที่ 11 มีนาคม 2562 เวลา 13.30 น.  
เสนอที่ประชุมพิจารณา

(1) ให้ผู้เสียหาย (สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด ) โดยนางนุชนาฏ แก้วไทย ตำแหน่ง ผู้จัดการ มีอำนาจแถลงต่อศาลหรือตัดสินใจแทนสหกรณ์ในกรณีมีข้อตกลงหรือตัดสินใจได้ตามที่เห็นสมควร

2. คำพิพากษา คดีหมายเลขดำที่ 2035/2557 คดีหมายเลขแดงที่ 372/2558 ระหว่าง พนักงานอัยการจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ โจทก์ นางสุภาภรณ์ นวลละออง จำเลย ดังนี้

ศาลมีคำพิพากษา เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2562 จำคุก กระทงละ 1 ปี รวม 31 กระทง เป็นจำคุก 31 ปี จำเลยรับสารภาพ ลดโทษ คงให้จำคุก 10 ปี ให้จำเลยคืนหรือใช้ราคาทรัพย์ เป็นเงิน 4,451,106.- บาท

ที่ประชุม รับทราบ และมีมติให้นางนุชนาฏ แก้วไทย ผู้จัดการ มีอำนาจแถลงต่อศาลหรือตัดสินใจแทนสหกรณ์ในกรณีมีข้อตกลงได้ตามที่เห็นสมควร โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของสหกรณ์เป็นสำคัญ

5.2 ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ( ความผิดเกี่ยวกับชัยกยอก) คดีหมายเลขดำที่ 2789 /2551 คดีหมายเลขแดงที่ 1145 /2553 นางสุภาภรณ์ นวลละออง จำนวนเงิน 602,689.- บาท จำเลยหนีคดี ศาลออกหมายจับกุม เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2553 ศาลได้พิจารณาคดี เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2562

คำพิพากษา ดังนี้

ศาลมีคำพิพากษา เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2562 จำคุกกระทงละ 1 ปี รวม 2 กระทง เป็นจำคุก 2 ปี จำเลยรับสารภาพ ลดโทษ คงให้จำคุก 12 เดือน ให้จำเลยคืนหรือใช้ราคาทรัพย์ เป็นเงิน 200,481.- บาท

ประเด็น เสนอที่ประชุม

ตามรายงานงบการเงินของสหกรณ์ได้ตั้งยอดลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี นางสุภาภรณ์ นวลละออง จำนวนเงิน 602,689.- บาท ซึ่งไม่ตรงกับคำพิพากษาคดี 2789 /2551 โจทก์ ฟ้องคดี จำนวน 200,481.- บาท ขาดไปจำนวน 400,280.- บาท ซึ่งอาจต้องยื่นคำร้องขอคัดสำเนาคำฟ้องคดีดังกล่าว และสหกรณ์มีหลักฐานการบันทึกบัญชีครบถ้วนประการใด

ที่ประชุม รับทราบ และให้ผู้จัดการดำเนินการยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อคัดสำเนาคำฟ้องคดีหมายเลขดำที่ 2789/2551 คดีหมายเลขแดงที่ 1145 /2553 และแจ้งที่ประชุมทราบต่อไป

5.3 คดีเงินสดขาดบัญชี เรียกค่าเสียหายทางแพ่ง จำนวน 1,194,714.18 บาท ได้รับชำระ ดังนี้

ชื่อ สกุล	ครั้งแรก	จำนวน	รวมชำระแล้ว	ก.พ.62	รวมชำระทั้งสิ้น	หมายเหตุ
1.นายพิสุทธิ ทัพพะรังสี					100,000.-	ชำระครั้งเดียวถอนฟ้อง
2.นางสุภาภรณ์ นวลละออง	0	0	0	0	0	ให้ร่วมกันชำระ เดือนละ 6,637.30 บาท
3.นางจรยา(เขมจิรา) ปุยทอง	16 พ.ย.60	1,500.-	23,541.-	1,000.00	24,541.00	
รวมยอดการชำระถึงปัจจุบัน					124,541.00	

ได้ยื่นคำร้องขอตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดี ต่อศาลจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ และที่ประชุม เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2561 ได้มอบให้ผู้จัดการดำเนินการด้านข้อมูล เอกสารหลักฐานต่างๆประกอบ หลังจากเสร็จสิ้นโครงการทัศนศึกษาและดูงาน เพื่อยื่นเจ้าพนักงานบังคับคดีในการนำยึดทรัพย์

ผลการดำเนินการ ดังนี้

1. ได้ดำเนินการคัดสำเนาโฉนดที่ดินที่นางจรยา (เขมจิรา) ปุยทอง มีกรรมสิทธิ์ 1 แปลง เนื้อที่ดินประมาณ 244.2 ตารางวา ราคาประเมิน ตารางวาละ 450 บาท รวมทั้งแปลงราคาประเมิน 109,890.- บาท
2. ได้ดำเนินการคัดสำเนาโฉนดที่ดินที่นางจรยา (เขมจิรา) ปุยทอง มีกรรมสิทธิ์รวม 1 แปลง เนื้อที่ดินประมาณ 77 ตารางวา ราคาประเมิน ตารางวาละ 450 บาท รวมทั้งแปลงราคาประเมิน 34,650.- บาท
3. ขอสำเนาภาพถ่ายทางอากาศ
4. ยื่นหนังสือคัดสำเนาการเปลี่ยนชื่อสกุล
5. สำเนาคำฟ้องคดี

ซึ่งยังขาดภาพถ่ายทรัพย์แปลงที่จะยึด แผนที่ตั้งทรัพย์ พร้อมระบุระยะทาง ให้ชัดเจน จึงจะดำเนินการยื่นต่อเจ้าพนักงานบังคับคดีไปทำการยึดทรัพย์เมื่อเอกสารพร้อมต่อไป

ที่ประชุม รับทราบและมอบให้อนุกรรมการประเมินหลักทรัพย์ดำเนินการสำรวจที่ตั้งที่ดิน ถ่ายภาพพื้นที่ตั้งที่ดิน แผนที่เดินทางถึงที่ดินที่จะยึด และมอบเอกสารให้ฝ่ายจัดการต่อไป

5.4 เรียกค่าเสียหายตามสัญญาค้ำประกันเจ้าหน้าที่สหกรณ์

ผู้ค้ำประกันนางจรยา เขียะเซ่ง และ ผู้ค้ำประกัน นางสุภาภรณ์ นวลละออง ทั้ง 2 ราย ได้ชำระ ดังนี้

ชื่อ สกุล	จำนวนเงิน รับผิดชอบ	วันเริ่มชำระ	เดือน ก.พ. 62	รวมชำระแล้ว	คงเหลือ
น.ส.อารีย์ สีนลอง	18,459.-	20 ก.ค.60	459.00	18,459.-	0.00 เสร็จสิ้น
นางนิรชา โอเต็ง	17,859.-	4 ส.ค.60	500.00	8,000.-	9,859.-

ที่ประชุม รับทราบ

5.5 ลูกหนี้ตามคำพิพากษา คดีหมายเลขดำที่ ผบ.1638 /2560 นางนาตยา ทัพไชย นางอุบล เขียงจิ่ง ผู้ค้ำประกันนางประนอม แก้วกระจ่าง ตามคำพิพากษาร่วมกันชำระ เดือนละไม่น้อยกว่า 12,000.- บาท ชำระให้เสร็จสิ้น 196 งวด ผิดนัดชำระ คิดดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 15 ต่อปี และบังคับคดีได้ทันที

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

ชื่อ สกุล	วันเริ่มชำระ 30 ม.ค.61	ชำระครั้ง สุดท้าย	จำนวนเงิน	ชำระเดือน ก.พ.62	รวมชำระแล้ว	หนี้คงเหลือ
นางนาคยา ทัพไชย และ นางอุบล เชียงจิ่ง	12,000.-	31 ม.ค.62	12,000.-	(รอสิ้นเดือน)	605,200.-	1,730,057.62

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

ที่ประชุม รับทราบ

5.6 ลูกหนี้ตามคำพิพากษา คดีหมายเลขดำที่ ผบ. 1249 / 2561 นายสมชาย อยู่หนูนุ ผู้กู้ นายทองย้อย อยู่หนูนุ และนางมาลี แดงกระจ่าง ผู้ค้ำประกัน ชำระไม่น้อยกว่า เดือนละ 2,000.-บาท ภายใน 84 งวด รายการชำระ จำนวนเงินตามการฟ้องคดี ดำที่ ผบ. 1249 / 2561 จำนวน 276,896.03 บาท ดังนี้

ชื่อ สกุล	วันเริ่มชำระ (1 พ.ย.61)	จำนวนเงิน	ม.ค.62	รวมชำระแล้ว	เดือน ก.พ.62	คงเหลือ
นายสมชาย อยู่หนูนุ	ชำระ 31 ต.ค. 61	2,000.00	ชำระ 31 ม.ค.62 2,000.00	8,000.00	รอชำระ	268,896.03
นายทองย้อย อยู่หนูนุ						
นางมาลี แดงกระจ่าง						

ที่ประชุม รับทราบ

5.7 การฟ้องคดีลูกหนี้ผิดนัดการชำระหนี้ นางชนมณีกานต์ หล้าวงษ์ช่าง ผู้กู้ นายจักรพงษ์ ปานวิสัย และนางสาวสมิทธา จันทร์ชูกุล ผู้ค้ำประกัน ซึ่งผิดนัด ตามสัญญา กู้ ส1 – 00017/2561 โดยมอบอำนาจให้ผู้จัดการ ฟ้องคดีด้วยตนเอง อาจะยื่นฟ้องต่อศาลจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ในเดือน กุมภาพันธ์ – มีนาคม 2562 นั้น

ผลการดำเนินการ ผู้จัดการได้ดำเนินการจัดทำคำฟ้องและเอกสารประกอบแนบท้ายฟ้อง กำหนดยื่นฟ้อง ต่อศาลจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ในวันที่ 6 มีนาคม 2562 ทูลทรัพย์ในการฟ้อง จำนวน 323,087.- บาท (ต้นเงินเป็นเงิน 314,196.95 บาท และดอกเบี้ย คำนวณถึงวันที่ 5 มีนาคม 2562 เป็นเงิน 8,890.05 บาท) รายละเอียดคำฟ้อง เอกสารแนบท้ายฟ้อง บัญชีพยาน และคำขอปิดหมาย ได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ที่ประชุม รับทราบเมื่อยื่นฟ้องและศาลประทับรับฟ้องแล้วให้ผู้จัดการรายงานคณะกรรมการทราบต่อไป

5.8 การฟ้องคดีการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้

ตามมติ ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เมื่อ วันที่ 27 ธันวาคม 2561 มีมติให้ฟ้องคดี นายประสิทธิ์ สุขวังไทร ผู้กู้ และนางชนมณีกานต์ หล้าวงษ์ช่าง ผู้ค้ำประกัน ร่วมกันชำระหนี้ โดยมอบอำนาจ ให้ผู้จัดการ ฟ้องคดีด้วยตนเอง ซึ่งขณะนี้กำลังดำเนินการจัดทำคำฟ้องและเอกสารประกอบแนบท้ายฟ้อง เมื่อเอกสารพร้อม จะยื่นฟ้องต่อศาลจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ในเดือน มีนาคม 2562 ต่อไป

ที่ประชุม รับทราบ

**ระเบียบวาระที่ 6. เรื่องเพื่อพิจารณา**

**6.1 พิจารณาการสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่**

ประธานฯมอบให้เลขานุการ ชี้แจงที่ประชุมว่า เดือนนี้มีผู้ประสงค์ขอสมัครเป็นสมาชิก 5 ราย

ที่	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	สถานภาพ	ประเภท	-เงินเดือน -ค่าจ้าง	ค่าหุ้น รายเดือน	แผนก
1	น.ส.จิราพร สุขสำราญ	พยาบาลวิชาชีพ	ค	สมทบ	15,000	1,000	อายุรกรรม 1
2	น.ส.สุนิสา ชูเกษม	พนักงานบริการ	ค	สมทบ	8,490	500	ศูนย์ทำความสะอาด
3	น.ส.ณภัช แจ็งกระจ่าง	ผู้ช่วยพยาบาล	ค	สมทบ	8,550	500	พิเศษ VIP
4	น.ส.ญุณฉิสา สุขโหด	ผู้ช่วยเหลือคนไข้	ค	สมทบ	7,620	500	ห้องผ่าตัด
5	น.ส.ณัฐรัตน์ ไพจิตรผลกวี	พยาบาลวิชาชีพ	ค	สมทบ	21,000	1,000	ห้องผ่าตัด

ได้ตรวจสอบแล้ว ผู้สมัครมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อบังคับ และถือหุ้นตามระเบียบว่าด้วยหุ้น หากรับเข้าเป็นสมาชิก สหกรณ์จะได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 250.- บาท ค่าหุ้น 3,500.-บาท

มติที่ประชุม อนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิกตามความประสงค์

**6.2 พิจารณาสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน และงดส่งค่าหุ้นรายเดือน**

ประธานฯมอบให้เลขานุการ ชี้แจงที่ประชุมว่า เดือนนี้มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน 8 ราย

ที่	ชื่อ - นามสกุล	เงินได้ รายเดือน	เดิมถือหุ้น เดือนละ (บาท)	เพิ่มเป็น (บาท)	ลดเหลือ (บาท)	+ เพิ่มขึ้น - ลดลง	หมายเหตุ
1	น.ส.สุพจน์ ศรีทอง	12,090	4,000	5,000	-	+1,000	เงินเดือนพอหัก
2	น.ส.รุ่งนภา สุกแดง	7,920	500	1,000	-	+500	เงินเดือนพอหัก
3	นายปรีชา เกษดี	11,110	500	1,000	-	+500	เงินเดือนพอหัก
4	นายอำนาจ ยอดบ้าน	8,350	500	1,000	-	+500	เงินเดือนพอหัก
5	นางรตินันท์ กรุฑธา	34,420	1,000	2,000	-	+1,000	เงินเดือนพอหัก
6	นางฉัทธา ชาติไทยไตรรงค์	52,400	20,000		10,000	-10,000	ไม่ติดค้ำประกัน
7	นายนवल พิณกุล	14,000	1,000	-	500	-500	ไม่ติดค้ำประกัน
8	นายแพทย์จุมพล พุเจริญ	78,380	70,000	-	1,000	-69,000	ไม่ติดค้ำประกัน

มติที่ประชุม

อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงตามความประสงค์

6.3 พิจารณาการเปลี่ยนแปลงผู้ค้าประกันของสมาชิก

ประธานฯมอบให้เลขานุการชี้แจงที่ประชุมว่า เดือนนี้มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงผู้ค้าประกัน 2 ราย

ที่	ชื่อ-สกุล	ผู้ค้าประกันเดิม	ผู้ค้าประกันใหม่	ประเภท
1	นางอัมพร เครือแดง	นางนงนุช อมรฤทธิ นางอัจฉราพรรณ เรืองกิจวิทยา	นางนงนุช อมรฤทธิ นางบุญรอบ จันทร์ชุกุลิน	สามัญ
2	นางบุญรอบ จันทร์ชุกุลิน	นางนงนุช อมรฤทธิ นางอัจฉราพรรณ เรืองกิจวิทยา	นางนงนุช อมรฤทธิ นางอัมพร เครือแดง	สามัญ

มติที่ประชุม อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงตามประสงค์

6.4 พิจารณานำเงินไปลงทุนกับสหกรณ์อื่นหรือชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์

ประธานฯแจ้งว่า จากรายงานของฝ่ายจัดการในวาระที่ 3.ข้อ 3.8 กรณีสหกรณ์มีเงินเหลือจากการจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกและกันสำรองไว้การกู้หุ้นหรือการถอนเงินฝากของสมาชิก ให้พิจารณานำฝากกับสหกรณ์หรือ ชสอ. โดยผู้จัดการรายงานว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ศรีประจวบคีรีขันธ์ จำกัด รับเงินฝากจากสหกรณ์อื่น อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 4 ต่อปี หรือ ชสอ. เปิดรับเงินฝาก รุ่งพูนทรัพย์ ระยะเวลา 60 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.80 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยรายเดือน ตลอดอายุการฝาก วงเงินขั้นต่ำฉบับละ 100,000.-บาท เปิดรับตั้งแต่ 1 ก.พ. – 28 มิ.ย. 62

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์ให้นำเงินฝาก สหกรณ์ออมทรัพย์ศรีประจวบคีรีขันธ์ จำกัด วงเงิน 3,000,000.- บาท (สามล้านบาทถ้วน) กรณีมีการเปลี่ยนแปลงรายงานกรรมการและแจ้งที่ประชุมทราบ

6.5 หนังสือขอลดดอกเบี้ยและชำระคืนเงินฝากเป็นรายงวด

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งว่า ตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด ได้นำเงินไปฝากไว้กับสหกรณ์การเกษตร โรงสีข้างพระราชทานอ่าวน้อย จำกัด จำนวน 5,000,000.- บาท ( ห้าล้านบาทถ้วน) นั้น สกก. โรงสีข้าวพระราชทานอ่าวน้อย จำกัด ได้แจ้งหนังสือขอความอนุเคราะห์จากสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด ดังนี้

1. ขอให้ลดดอกเบี้ยเงินฝาก จากอัตราร้อยละ 4.50 ต่อปี เป็น 4.30 ต่อปี และขอส่งคืนเงินฝากเป็นรายงวด ภายใน 7 ปี
2. ให้เปลี่ยนจากเงินฝากเป็นเงินกู้กับ สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด โดยจำนองที่ดินจำนวน 3 ไร่ พร้อมคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ เป็นผู้ค้าประกัน เงินกู้จำนวนดังกล่าว ในอัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 4.30 ต่อปี กำหนดชำระคืนเป็นงวดรายเดือน ภายใน 7 ปี

เสนอที่ประชุมพิจารณา

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว เพื่อเป็นการช่วยเหลือสหกรณ์ด้วยกันและให้สกก. โรงสีข้าวพระราชทานอ่าวน้อย จำกัด สามารถดำเนินธุรกิจเป็นทุนหมุนเวียนได้อย่างต่อเนื่อง ตามพระราชประสงค์ที่ในหลวงรัชกาลที่ 9 ได้พระราชทานเครื่องสีข้าวให้ได้ใช้ประโยชน์ร่วมกัน จึงมีมติ

มติที่ประชุม ให้สหกรณ์การเกษตร โรงสีข้าวพระราชทานอ่าวน้อย จำกัด กู้ยืม เงินจำนวน 5 ล้านบาท และให้สอบถามการจำนองที่ดินของสหกรณ์เป็นหลักประกันเงินกู้

อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.30 ต่อปี ชำระคืนเป็นงวดรายเดือน ภายใน 7 ปี โดยมีที่ดินจำนองเป็นประกันและคณะกรรมการดำเนินการทั้งคณะกับผู้จัดการเป็นผู้ค้ำประกันเงินกู้ดังกล่าว

#### 6.6 โครงการศึกษาดูงานสหกรณ์อื่นของคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่และผู้ตรวจสอบกิจการ

ประธานฯ มอบให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย แจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับการศึกษาดูงานสหกรณ์อื่น ซึ่งคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ ได้รับมอบหมายจากที่ประชุม ได้แจ้งว่า ได้สอบถามข้อมูลของสหกรณ์ ออมทรัพย์กลุ่มเป้าหมาย 2 สหกรณ์ คือ

1. สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขนครราชสีมา จำกัด จังหวัดนครราชสีมา
2. สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลพัทลุง จำกัด จังหวัดพัทลุง

ซึ่งสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขนครราชสีมา จำกัด เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่ มีการจัดทำโครงการและการบริการสมาชิก หลากหลายรูปแบบ มีเงินกู้หลายประเภทตามความต้องการ มีสินทรัพย์ และจำนวนสมาชิกจำนวนมาก สำหรับสหกรณ์ ออมทรัพย์โรงพยาบาลพัทลุง จำกัด เป็นสหกรณ์ที่มีจุดเด่นการทำโครงการพัฒนาอาชีพของสมาชิกเป็นการเสริมรายได้ ให้สมาชิก มีสินทรัพย์และจำนวนสมาชิกมากกว่าสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด ไม่มากนัก และได้รับรางวัลสหกรณ์ดีเด่นระดับภาค และทั้งสองสหกรณ์ยินดีต้อนรับการเข้าดูงาน

ประธานฯ ให้ที่ประชุมได้พิจารณาสหกรณ์ที่ขอดูงานของคณะกรรมการดำเนินการ ฝ่ายจัดการและ ผู้ตรวจสอบกิจการในครั้งนี้

มติที่ประชุม ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว มีมติ ดังนี้

1. ขอศึกษาดูงานสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลพัทลุง จำกัด หลังวันที่ 10 พฤษภาคม 2562 ด้วยคะแนนเสียงข้างมาก ( 6 ต่อ 2 เสียง )
2. ให้คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ เป็นผู้จัดทำโครงการการศึกษาและดูงานสหกรณ์อื่นต่อไป

#### ระเบียบวาระที่ 7. เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

7.1 กำหนดวันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เดือน มีนาคม 2562

วันพุธที่ 27 มีนาคม 2562

เมื่อดำเนินการการประชุมครบตามระเบียบวาระแล้ว ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดแล้ว ประธานฯ จึงกล่าวปิดประชุม

เลิกประชุมเวลา 16.45 น.

ลงชื่อ	ทรงฉัตร ศิริโยธิพันธุ์	ประธานในที่ประชุม
	(นายทรงฉัตร ศิริโยธิพันธุ์)	
ลงชื่อ	พิภุณ แต้มแก้ว	เลขานุการ / ตรวจบันทึก
	(นางพิภุณ แต้มแก้ว)	
ลงชื่อ	นุชนาฏ แก้วไทย	ผู้จัดการ / บันทึก
	(นางนุชนาฏ แก้วไทย)	

