



รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
 สหกรณ์อ้อมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด
 ชุดที่ 41 ครั้งที่ 12 /2562 วันที่ 26 กันยายน 2562 เวลา 12.00 น.
 ณ ห้องประชุมสามอ่าว ชั้น 5 โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์



.....

ผู้เข้าประชุม คณะกรรมการดำเนินการ 15 คน เข้าประชุม 12 คน

ที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นายทรงฉัตร ศิริโยธิพันธุ์	ประธานกรรมการ
2	นายอุดมศักดิ์ แสงวณิช	รองประธานกรรมการคนที่ 2
3	นางพิภุณ เต็มแก้ว	เลขานุการ
4	นางเบญจมาศ ศรีกระภา	เหรัญญิก
5	นายชาญวิทย์ กรนันทน์	กรรมการ
6	นายพีระพันธ์ โกมล	กรรมการ
7	นางสงเสริม ลิบบ	กรรมการ
8	นางรัชณี ป้านนาค	กรรมการ
9	นางศรีสมาน บุญมีโชติ	กรรมการ
10	นางสอิ่ง บุญอภิบาลนุกูล	กรรมการ
11	นางพุดศรี อิ่มอาบ	กรรมการ
12	นางจงจิตร จันทรดี	กรรมการ

ผู้ไม่เข้าประชุม

1	นายจุมพล พุเจริญ	รองประธานกรรมการคนที่ 1 (ติดราชการ)
2	นางสาวจิตรรา น้ำเพชร	กรรมการ ลาป่วย
3	นางวรรณ สว่างลาภ	กรรมการ ลาป่วย

ผู้เข้าร่วมประชุม

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

เริ่มประชุมเวลา 12.00 น

เมื่อที่ประชุมพร้อมแล้ว นายทรงฉัตร ศิริโยธิพันธุ์ ประธานกรรมการเป็นประธานในที่ประชุม ได้กล่าวเปิดประชุมและดำเนินการการประชุมตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1. เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

- 1.1 การขอใช้พื้นที่ต่อเติมห้องสหกรณ์เชิงคณะกรรมการอำนาจการและผู้จัดการเข้าพบ ผู้อำนวยการโรงพยาบาล ให้รองประธานกรรมการ 2. ประธานงานให้ด้วย
- 1.2 การขอลอนเงินฝาก สอ. รพ.หัวหิน จำกัด เพื่อการจ่ายเงินค้ำหุ้นและเงินฝากให้ทายาท ผู้เสียชีวิต (รายงานผลการทรง สนธิ) เนื่องจากเงินที่มีนำฝาก ชสอ.5 ล้านไปก่อนแล้ว
- 1.3 ส่งสมาชิกเข้าอบรมหลักสูตรผู้ตรวจสอบกิจการพื้นฐาน 3 ราย
ที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2. เรื่องรับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 41 ครั้งที่ 11/2562

เลขานุการ แจ้งว่ารายงานการประชุมคณะกรรมการชุดที่ 41 ครั้งที่ 11 /2562 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2562 ได้ส่งไฟล์แจ้งคณะกรรมการแก้ไขเรียบร้อยแล้วและคณะกรรมการได้เสนอแก้ไขคำผิดและเพิ่มในรายงานครบถ้วน
ที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 3. เรื่องเสนอเพื่อทราบ

3.1 ฝ่ายจัดการ

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุม ดังนี้

(1) การจัดทำสัญญาจ้างและสัญญากู้เงินระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล ประจวบคีรีขันธ์ จำกัด กับสหกรณ์การเกษตร โรงสีข้าวพระราชทานอ่าวน้อย จำกัด ได้ดำเนินการจดจำนองที่ดินเป็นแล้ว เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2562

(2) ชสอ.ประกาศการคัดเลือกสหกรณ์ออมทรัพย์ดีเด่น กำหนดคุณสมบัติครบถ้วนทั้ง 4 ข้อ จึงจะเสนอเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกได้

1. ต้องเป็นสมาชิก ชสอ. มาแล้วไม่น้อยกว่า 5 ปี
2. มีข้อมูลทางการเงินเพื่อการตรวจสอบไม่น้อยกว่า 5 ปี
3. ไม่มีการกระทำอันถือได้ว่าทุจริตต่อสหกรณ์ในรอบ 5 ปี ย้อนหลัง (ปี57-61)
4. นำหลักธรรมาภิบาลไปใช้ในการบริหารจัดการสหกรณ์และผ่านเกณฑ์การประเมิน
ในระดับ “ ดีมาก “ จากกรมส่งเสริมสหกรณ์

(3) สำนักงานสหกรณ์จังหวัด ส่งสำเนาคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ แต่งตั้งผู้ตรวจการสหกรณ์ และมอบหมายผู้ตรวจการสหกรณ์ตรวจสอบกิจการและฐานะการเงินของสหกรณ์ โดยมีนางสาวกัลต์ลภัส กระดังงา ผู้อำนวยการกลุ่มตรวจการ เป็นผู้ตรวจการทุกสหกรณ์ในจังหวัด และนางสาวฉวีพร สมทัศน์ เป็นผู้ตรวจการสหกรณ์ ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด

(4) การจัดอบรมหลักสูตร “ ผู้ตรวจสอบกิจการขั้นพื้นฐาน” หลักสูตร 1 จัดโดยคณะกรรมการ สันนิบาตสหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ในวันที่ 27 – 28 กันยายน 2562 สถานที่จัดอบรม สหกรณ์ออมทรัพย์ครู ประจวบคีรีขันธ์ จำกัด โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย ใช้หลักสูตรที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์รับรอง ผู้เข้าอบรมตลอดหลักสูตร จะได้รับวุฒิบัตรและขึ้นทะเบียนกับกรมตรวจบัญชีสหกรณ์และมีคุณสมบัติสามารถเป็นผู้ตรวจสอบกิจการได้ สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด ได้สมัครเข้าอบรม 3 ราย

(5) ชุมชนุสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย ขอเชิญสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาล ประจวบคีรีขันธ์ จำกัด สมัครเข้าเป็นสมาชิกเพื่อใช้บริการต่างๆตามที่กำหนดในข้อบังคับของชุมชนฯ ค่าสมัคร 300.- บาท ถัดหุ้นอย่างน้อย 20 หุ้น (มูลค่าหุ้นละ 500.- บาท) เป็นเงิน 10,000.-บาทและภายใน 3 ปี ต้องถือหุ้นครบตามเกณฑ์ ร้อยละ 0.05 ของทุนเรือนหุ้นสหกรณ์สมาชิก โดยที่สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด กำหนดใน ข้อบังคับการสมัครเป็นสมาชิกชุมชนฯเป็นอำนาจของที่ประชุมคณะกรรมการที่จะพิจารณา

(6) การประชุมรับฟังความเห็นต่อร่างระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.....และ

-ร่างกฎกระทรวงว่าด้วยการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง

-ร่างการประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

โดยถ่ายทอดผ่านดาวเทียม ณ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ประจวบคีรีขันธ์

(7) การปิดบัญชีสิ้นปี ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 สหกรณ์จะปิดระบบการเบิกจ่ายเงิน ในวันอังคารที่ 1 ตุลาคม 2562 และสหกรณ์ต้องจัดทำงบการเงินให้แล้วเสร็จภายใน 30 วัน เพื่อแจ้งผู้สอบบัญชีสหกรณ์ เข้าตรวจสอบต่อไป

(8) ระเบียบกรมส่งเสริมฯ ว่าด้วยเกียรติบัตรสหกรณ์สีขาว ให้กับสหกรณ์ที่เข้าร่วมโครงการสหกรณ์สีขาวด้วยธรรมาภิบาล พ.ศ.2562 และผ่านการตรวจประเมินจากคณะทำงานระดับจังหวัด ระดับกรมฯ เสนอผลการตรวจ ประเมินที่สมควรได้รับวุฒิบัตรต่ออธิบดีกรมส่งเสริมสหกรณ์เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ

ที่ประชุม รับทราบ และอนุมัติในข้อ 3.1 (5) ให้สหกรณ์สมัครเข้าเป็นสมาชิกชุมชนุสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขไทย จำกัด ถัดหุ้น ครั้งแรก 20 หุ้น จำนวนเงิน 10,000.- บาท

3.2 เรื่องรายงาน การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้และ หนี้ ประจำเดือน กันยายน 2562

ผู้จัดการ แจ้งว่า ได้ส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้ หนี้ จากเช็คส่งจ่ายโรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์

ที่	กลุ่ม	จำนวนเงิน	หมายเหตุ
1	กลุ่มหักเงินเดือนข้าราชการ	4,454,391.61	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
2	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างประจำ	759,057.49	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
3	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างชั่วคราว	615,752.36	หักจาก รพ.ต้นสังกัด
4	กลุ่มกรมบัญชีกลาง (ผู้เกษียณอายุราชการ)	1,028,956.76	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
5	กลุ่มจ่ายตรงสหกรณ์	411,666.03	โอนชำระเงิน (รอสิ้นเดือน)
	รวมยอดทั้งสิ้น	7,269,824.25	

ที่ประชุม รับทราบ

3.3 รายละเอียดรายจ่ายตามงบประมาณรายจ่าย

โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562

หมวดรายจ่าย	ตั้งไว้ปี 62	จ่ายแล้ว	จ่าย 16 ส.ค. ถึง 15 ก.ย. 62	รวมจ่าย	คงเหลือ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการดำเนินงาน					
1.ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน					
1.1 ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	8,306,000.-	10,018.73	-	10,018.73	8,295,981.27
1.2 ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	440,000.-	308,717.81	-	308,717.81	131,282.19
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่					
2.1 เงินเดือนค่าจ้าง (เพิ่ม 1 ตำแหน่ง)	1,229,720.-	887,700.-	89,670.00	977,370.-	252,350.-
2.2 ค่าครองชีพ (เพิ่ม 1 ตำแหน่ง)	96,000.-	65,000.-	6,500.00	71,500.-	24,500.-
2.3 ค่าล่วงเวลาและทำงานวันหยุด	45,000.-	13,457.-	1,622.00	15,079.-	29,921.-
2.4 เงินสมทบประกันสังคม	25,000.-	16,983.-	1,500.00	18,483.-	6,517.-
2.5 ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่(น้ำดื่ม/ของเยี่ยม)	8,000.-	5,400.-	500.00	5,900.-	2,100.-
2.6 ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่ (เพิ่ม 1 คน)	15,000.-	12,000.-	-	12,000.-	3,000.-
2.7 ค่าเบี้ยเลี้ยงประชุมอบรม-สัมมนา จนท.	35,000.-	11,624.-	300.00	11,924.-	23,076.-
2.8 สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	87,560.-	-	-	-	87,560.-
2.9 ค่าชดเชยตามพรบ.คุ้มครองแรงงาน	100,000.-	86,999.-	-	86,999.-	13,001.-
3.ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดินอาคารอุปกรณ์					
3.1 ค่าเสื่อมราคา	42,000.-	-	-	-	42,000.-
4.ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก					
4.1 ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	150,000.-	145,676.40	-	145,676.40	4,323.60
5. ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่น					
5.1 การทัศนศึกษาและดูงาน	200,000.-	179,569.-	-	179,569.-	20,431.-
5.2 วัสดุสำนักงาน	35,000.-	30,027.-	3,745.00	33,772.-	1,228.-
5.3 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	20,000.-	-	-	-	20,000.-
5.4 ค่าโทรศัพท์ ค่าไปรษณีย์	20,000.-	12,079.77	2,013.63	14,093.40	5,906.60
5.5 ค่าใช้จ่ายทั่วไป (อื่น ๆ)	50,000.-	25,835.94	1,117.00	26,952.94	23,047.06
5.6 ค่าตอบแทนในการปฏิบัติงาน					
-จนท.รพ.ผู้หักเงินเดือน	13,000.-	9,556.-	875.00	10,431.-	2,569.-
- ประธานกรรมการ	10,000.-	-	-	-	10,000.-

- เลขานุการ	9,600.-	7,950.-	800.00	8,750.-	850.-
- ที่ปรึกษาภาคีสถิต	10,000.-	-	-	-	10,000.-
- การทำนิติกรรมจ้าง	2,000.-	200.-	200.00	400.-	1,600.-
5.7 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	42,000.-	34,500.-	3,500.00	38,000.-	4,000.-
5.8 ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	50,000.-	25,000.-	-	25,000.-	25,000.-
5.9 ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	560,000.-	431,965.-	88,604.00	520,569.-	39,431.-
5.10 ค่าเบี้ยประชุม					
- คณะกรรมการดำเนินการ	42,000.-	31,800.-	2,600.00	34,400.-	7,600.-
- คณะกรรมการอำนวยการ	3,000.-	600.-	-	600.-	2,400.-
- คณะกรรมการเงินกู้	12,000.-	11,000.-	800.00	11,800.-	200.-
- คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์	3,000.-	2,000.-	-	2,000.-	1,000.-
- อนุกรรมการอื่น ๆ	2,000.-	-	-	-	2,000.-
5.11 ค่าเบี้ยเลี้ยง พาหนะค่าที่พัก					
- คณะกรรมการดำเนินการ	30,000.-	2,000.-	-	2,000.-	28,000.-
- ผู้ตรวจสอบกิจการ	15,000.-	-	-	-	15,000.-
- อนุกรรมการประเมินหลักทรัพย์	3,000.-	600.-	-	600.-	2,400.-
5.12 ค่าสวัสดิการกรรมการและผู้ตรวจสอบกิจการ	5,000.-	500.-	-	500.-	4,500.-
5.13 ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	5,000.-	1,120.-	-	1,120.-	3,880.-
5.14 ค่ารับรอง	40,000.-	23,389.-	570.00	23,959.-	16,041.-
5.15 ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมงานสหกรณ์ออมทรัพย์	24,000.-	24,000.-	-	24,000.-	-
5.16 ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์	3,000.-	7,600.-	-	7,600.-	(4,600.-)
5.17 ค่าทำเว็บไซต์ (บริการเว็บไซต์)	18,000.-	18,000.-	-	18,000.-	-
5.18 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการดำเนินคดี	50,000.-	22,361.-	-	22,361.-	27,639.-
5.19 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	300,000.-	-	-	-	300,000.-
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	12,155,880.-	2,465,228.65	204,916.63	2,670,145.28	9,485,734.72
6. ครุภัณฑ์					
6.1 เครื่องพิมพ์ สแกน ถ่ายเอกสาร	20,000.-	15,480.-	-	15,480.-	4,520.-
6.2 เครื่องสำรองไฟ (3 เครื่อง)	5,000.-	5,250.-	-	5,250.-	(250.-)
รวมหมวดครุภัณฑ์	25,000.-	20,730.-	-	20,730.-	4,270.-

3.4 เรื่องสรุปรายงานงบทดลองแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 15 กันยายน 2562 (รายละเอียดตามงบทดลอง)

จำนวนสมาชิก (ราย) +สมาชิกสมทบ	657	(528+129)
1. สินทรัพย์รวม	578,322,468.69	569,826,130.85
-เงินสด	3,406.84	
-เงินฝากธนาคาร	7,240,973.44	
-เงินฝากสหกรณ์อื่น	81,705,600.84	
-ตั๋วสัญญาใช้เงิน	38,000,000.00	
-ถือหุ้น ชสอ.	16,000,000.00	
-เงินให้กู้แก่สมาชิก (ฉุกเฉิน + สามัญ+พิเศษ)	423,427,505.57	
-อื่น ๆ	11,944,982.00	
2. หนี้สินรวม	245,715,900.17	
-เงินรับฝาก	245,097,286.59	
-เงินกู้ – ชุมนุมสหกรณ์ฯ	0.00	
-หนี้สินอื่น	618,613.58	
3. ทุนของสหกรณ์	298,095,656.66	
- ทุนเรือนหุ้น	276,042,130.00	
- ทุนสำรอง	20,850,616.34	
- ทุนสะสมอื่น ๆ	1,202,910.32	
4. รายได้	28,676,642.85	
- ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	25,654,575.47	
- ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร + เงินฝากสหกรณ์อื่น + ตั๋วสัญญาใช้เงิน	2,072,474.01	
- ผลตอบแทนจากการลงทุนถือหุ้น + สลากออมสิน	862,900.00	
- รายได้อื่น ๆ	86,693.37	
5. ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	รวม	2,662,068.83
6. กำไร (ขั้นต้น)		26,014,574.02

ที่ประชุม รับทราบ

3.5 เรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์รายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ออกตามกฎกระทรวง
ส่งรายงานนายทะเบียนสหกรณ์ เดือน สิงหาคม 2562 อัตราร้อยละ 5.18 ของจำนวนเงินรับฝาก (ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 1)

ที่ประชุม รับทราบ

3.6 เรื่อง รายงานประมาณสถานะทางการเงินของสหกรณ์

ประมาณรับ	จำนวนเงิน	ประมาณจ่าย	จำนวนเงิน
เงินสดในมือ	2,779.84	ประมาณจ่ายเงินกู้สามัญ	5,800,000.00
รายการรับชำระหนี้จากสมาชิก	7,269,824.00	ประมาณจ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน	400,000.00
เงินฝากธนาคาร	4,383,493.21	ประมาณจ่ายกู้หุ้น (กู้ซ้ำ)	500,000.00
		จ่ายทุนบำเหน็จเกษียณอายุ	248,050.00
		เงินเดือนค่าครองชีพ	96,260.00
		ค่าตรวจสอบกิจการ ค่าตอบแทนเลขา จนท.การเงินรพ.	5,300.00
		ค่าตอบแทนที่ปรึกษา	10,000.00
		ค่าตอบแทนประธานกรรมการ	10,000.00
		จ่ายคืนทุนเรือนหุ้น (เสียชีวิต)	1,640,800.00
		จ่ายคืนเงินฝาก + ดอกเบี้ย (เสียชีวิต)	5,224,193.17
		จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากสมาชิก(เข้าบัญชีกรุงไทย)	1,900,000.00
รวมรับ	11,656,097.05	รวมจ่าย	15,834,603.17

หมายเหตุ เนื่องจาก สอ. รพ.หัวหิน จำกัด กำลังดำเนินการเสนอเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จากร้อยละ 4 ต่อปี คงเหลือ ร้อยละ 3 ต่อปี เสนอที่ประชุม

1. ถอนเงินฝากออมทรัพย์ 600,000.- บาท
2. ถอนเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ 5,000,000.- บาท

ที่ประชุมมีมติ ให้ถอนเงินฝากจากสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลหัวหิน จำกัด รวม 5,600,000.-บาท

เงินฝากสหกรณ์อื่น เงินฝากประจำ และตัวสัญญาใช้เงิน

ชื่อสหกรณ์	เงินฝาก	ดอกเบี้ย	ตัวสัญญา	ดอกเบี้ย	ครบ สว./ไถ่ถอน
สกก. โรงสีข้าวพระราชทานฯ จำกัด	5,000,000.-	4.50			
สอ. กองบิน 5 จำกัด	520,654.17	3.75			
สอ. 17 ตชด. จำกัด	34,539,156.81	4.50			
สอ. รพ.หัวหิน จำกัด	16,000,000.00	4.00			
สอ. รพ.หัวหิน จำกัด	645,789.86	1.75			
ชสอ.	5,000,000.-	3.70			11 มี.ย. 66
ชสอ.	3,000,000.-	3.80			8 มี.ค. 67
ชสอ.	2,000,000.-	3.80			2 เม.ย. 67
ชสอ.	1,000,000.-	3.80			10 พ.ค. 67
ชสอ.	2,000,000.-	3.80			14 พ.ค. 67

ชสอ.	3,000,000.-	3.80			13 มี.ย. 67
ชสอ.	4,000,000.-	3.80			17 มี.ย. 67
ชสอ.	5,000,000.-	3.55			10 ก.ย. 65
สอ. ดำรวจแห่งชาติ จำกัด			25,000,000.-	4.50	5 เม.ย. 64
ชสอ.			5,000,000.-	3.80	26 ก.ค. 63
ชสอ.			8,000,000.-	3.80	29 ธ.ค. 63
รวม	81,705,600.84		38,000,000.-		
รวมทั้งสิ้น		119,705,600.84 บาท			
* ถือหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย 16,000,000.00 บาท					

ที่ประชุม รับทราบ

3.6 เรื่องรายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้ฉุกเฉินแก่สมาชิก

ผู้จัดการ แจ้งว่า ตั้งแต่ วันที่ 16 ส.ค. 62 – 15 ก.ย. 62 สมาชิกขอกู้ฉุกเฉิน จำนวน 31 ราย ผ่านการอนุมัติจากผู้จัดการทั้ง 31 ราย จ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน 6 ครั้ง รายละเอียดดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	จำนวนเงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
27 ส.ค.62	1	6,000.00	0.00	6,000.00	โอนเข้าบัญชี
2 ก.ย.62	19	441,900.00	267,614.75	174,285.25	“
3 ก.ย.62	6	217,900.00	121,880.10	96,019.90	“
6 ก.ย.62	2	60,500.00	0.00	60,500.00	“
11 ก.ย.62	1	10,000.00	0.00	10,000.00	“
13 ก.ย.62	2	34,500.00	0.00	34,500.00	“
		770,800.00	389,494.85	381,305.15	

ที่ประชุม รับทราบ

3.7 เรื่องรายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้สามัญแก่สมาชิก (กู้หุ้น)

ผู้จัดการ แจ้งว่า ตั้งแต่ วันที่ 16 ส.ค.62 - 15 ก.ย.62 สมาชิกขอกู้สามัญ (กู้หุ้น) จำนวน 23 ราย ได้อนุมัติเงินกู้ ทั้ง 23 ราย (รายละเอียดตามสมุดบันทึกผลการอนุมัติเงินกู้) และฝ่ายจัดการได้จ่ายเงินกู้ รวม 4 ครั้ง ดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	เงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
19 ส.ค.62	1	300,000.00	0.00	300,000.00	โอนเข้าบัญชี
27 ส.ค.62	1	14,000.00	0.00	14,000.00	“
2 ก.ย.62	16	1,295,300.00	904,741.96	390,558.04	“
3 ก.ย.62	5	186,400.00	120,052.15	66,347.85	“
		1,795,700.00	1,024,794.11	700,905.89	

ที่ประชุม รับทราบ

3.8 เรื่องรายงานผลการจ่ายเงินกู้สามัญแก่สมาชิก (บุคคลค่าประกัน)

ผู้จัดการ แจ้งว่า ฝ่ายจัดการจ่ายเงินกู้สามัญที่ใช้บุคคลค่าประกันผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการเงินกู้ชุดที่ 41 ครั้งที่ 10/2562 เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2562 จำนวน 17 ราย เป็นเงินอนุมัติจำนวน 37,543,000.00 บาท รายละเอียดตามบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ และได้จ่ายเงินกู้ เมื่อวันที่ 3 ก.ย.62 เป็นเงินจ่ายจริง จำนวน 3,306,786.96 บาท โดยโอนเข้าบัญชีสมาชิกผู้กู้ทุกราย (รายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ)
ที่ประชุม รับทราบ

3.9 คณะกรรมการเงินกู้

(1) เรื่องรายงานผลการพิจารณาเงินกู้สามัญ บุคคลค่าประกันของสมาชิก

ประธานคณะกรรมการเงินกู้ รายงานว่า เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2562 ฝ่ายจัดการได้ส่งคำขอกู้สามัญของสมาชิกที่ยื่นคำขอกู้รอบวันที่ 18 กันยายน 2562 รวม 14 ราย พร้อมเอกสารประกอบต่างๆของสมาชิกที่ยื่นกู้เป็นเงินขอกู้ทั้งสิ้น จำนวน 27,223,000.- บาท คณะกรรมการเงินกู้ ได้ประชุมพิจารณาเงินกู้ เมื่อวันที่ 23 ก.ย 62 มีมติ อนุมัติ 1. ให้สมาชิกกู้จำนวน 13 ราย เป็นเงินอนุมัติทั้งสิ้น จำนวน 25,636,000.- บาท

2. ให้นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณา 1 ราย นายประจวบ คุ้มบัว

โดยได้รายงานเพิ่มเติมว่า นายประจวบ คุ้มบัว ได้ยื่นกู้สามัญ เอกสารในการยื่นกู้ครบตามหลักเกณฑ์ แต่การคำนวณเงินคงเหลือติดลบเนื่องจากสมาชิกมีทุนเรือนหุ้นไม่ถึง 10% ของยอดกู้ ตามหลักเกณฑ์ ต้องคำนวณหักเงิน 1% ของยอดกู้ ณ วันยื่นกู้

- ฝ่ายจัดการแจ้งเพิ่มเติมว่า หากคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ ณ วันจ่ายจริง นายประจวบ คุ้มบัว หลังหักเงินอื่นๆตามหลักเกณฑ์แล้ว จะเหลือเงิน โอนเข้าบัญชี ประมาณ 9,000.-บาท

ที่ประชุม คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาแล้ว อนุมัติให้นายประจวบ คุ้มบัว กู้เงินสามัญ จำนวน 1,587,000.- บาท ตามที่ยื่นคำขอกู้

ประธานคณะกรรมการเงินกู้ - เสนอแนวทางให้เพิ่มเงินเดือนคงเหลือ

- เสนอให้เพิ่มผู้ค้ำประกัน

- เสนอให้ปรับเปลี่ยนเวลารับเรื่องกู้สามัญ เป็นวันที่ 1-15 ของทุกเดือน

- จะนำเสนอที่ประชุมเดือน ตุลาคม 2562

3.10 คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์

(1) เสนอโครงการในวาระ6.9 ต่อไป

ระเบียบวาระที่ 4. เรื่องรายงานผลการตรวจสอบกิจการของผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี

นางจันทร์เพ็ญ ศรีสุค ผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2562 ได้เสนอรายงานผลการตรวจสอบกิจการซึ่งเข้าตรวจหลักฐานเอกสารการดำเนินกิจการของสหกรณ์ตามอำนาจหน้าที่ของผู้ตรวจสอบกิจการ ประจำเดือน สิงหาคม 2562 ในวันที่ 12,18,23 สิงหาคม 2562 รายงานผลการตรวจสอบให้ที่ประชุมทราบ ปรากฏว่า ไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ (รายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ)

ที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 5. เรื่องติดตามความคืบหน้าผลคดีและการติดตามคดีต่างๆ

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ ชี้แจงรายละเอียด ดังนี้

5.1 **ลูกหนี้ตามคำพิพากษา** (กรณีคดีลูกหนี้อาคราณคดี) คดีอาญาหมายเลขดำที่ 2035 / 2557 และคดีหมายเลขดำที่ 1306/2558 จำนวน 4,451,106.- บาท (ยกคดี เมื่อ 11 มีนาคม 2562 ยอดหนี้ค้าง 4,031,588.-บาทชำระเดือนละ 10,000.- บาท งวดแรก ภายในวันที่ 10 เมษายน 2562 จนกว่าชำระเสร็จสิ้น ได้รับชำระแล้ว ดังนี้

ชื่อ สกุล	เริ่มชำระครั้งแรก	จำนวนเงินชำระครั้งแรก	รวมชำระแล้ว	ก.ย.62	รวมชำระทั้งสิ้น
1.นางสุภาภรณ์ นวลละออง	24 เม.ย.58	1,000.00	23,500.00	จำคุก 10 ปี	23,500.00
2.นางจรรยา(เขมจิรา) ปุยทอง	10 ส.ค.58	5,000.00	202,800.00	0.00	202,800.00

อนึ่ง เดือนกันยายน ณ วันที่ 26 กันยายน 2562 สหกรณ์ยังไม่ได้รับชำระจากลูกหนี้

ที่ประชุม รับทราบ หากภายในสิ้นเดือน 30 กันยายน 2562 สหกรณ์ไม่ได้รับการชำระ นำเสนอที่ประชุมพิจารณาต่อไป

5.2 **ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี** (ความผิดเกี่ยวกับยักยอก) คดีหมายเลขดำที่ 2789 /2551

คดีหมายเลขแดงที่ 1145 /2553 ศาลได้พิพากษานางสุภาภรณ์ นวลละออง เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2562 จำคุก 12 เดือน ให้จำเลยคืนหรือใช้ทรัพย์สิน จำนวน 200,481.- บาท ปัจจุบันจำเลยถูกคุมขังในเรือนจำจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ยังมีจำนวนเงินที่แตกต่าง 402,208.-บาท จากจำนวนเงินที่ตั้งลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี 602,689.- บาท เมื่อ 30 กันยายน 2562

ผลการดำเนินการ ได้ดำเนินการตามมติที่ประชุม เมื่อ 29 สิงหาคม 2562 แจ้งหนังสือหาแนวการปฏิบัติทางบัญชีไปยังสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ประจวบคีรีขันธ์แล้ว เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2562

ขณะนี้ สหกรณ์ยังไม่ได้รับการตอบกลับตามหนังสือหาแนวทางปฏิบัติดังกล่าว

ที่ประชุม รับทราบ

5.3 **คดีเงินสดขาดบัญชี** เรียกค่าเสียหายทางแพ่ง จำนวน 1,194,714.18 บาท ให้จำเลยที่ 1 และจำเลยที่ 2 ผ่อนชำระไม่น้อยกว่า เดือนละ 6,637.30 บาท โดยชำระให้เสร็จสิ้นภายใน สิบปี นับแต่วันที่ศาลมีคำพิพากษตามยอม (พิพากษา เมื่อ วันที่ 14 กันยายน 2560) ได้รับชำระแล้ว ดังนี้

ชื่อ สกุล	ครั้งแรก	จำนวน	รวมชำระแล้ว	ก.ย.62	รวมชำระทั้งสิ้น	หมายเหตุ
1.นายพิสุทธิ ทัพพะรังสี					100,000.-	ชำระครั้งเดียวถอนฟ้อง
2.นางสุภาภรณ์ นวลละออง	0	0	0	0	ระหว่างจำคุก	(จด.โอนทรัพย์ 11 มี.ค.62) การฟ้องถอนภายใน เป็นับแต่จำเลยโอนทรัพย์
3.นางจรรยา(เขมจิรา) ปุยทอง	16 พ.ย.60	1,500.-	39,541.-	0.00	39,541.00	
รวมยอดการชำระถึงปัจจุบัน					139,541.00	

อนึ่ง เดือนกันยายน ณ วันที่ 26 กันยายน 2562 สหกรณ์ยังไม่ได้รับชำระ

ที่ประชุม รับทราบ หากภายในสิ้นเดือน 30 กันยายน 2562 สหกรณ์ไม่ได้รับการชำระ

นำเสนอที่ประชุมพิจารณาต่อไป

5.4 เรียกค่าเสียหายตามสัญญาค้ำประกันเจ้าหน้าที่สหกรณ์

ผู้ค้ำประกันนางจรรยา เขียวเซ่ง และ ผู้ค้ำประกัน นางสุภาภรณ์ นวลละออง ทั้ง 2 ราย ได้ชำระ ดังนี้

ชื่อ สกุล	เงินรับผิดชอบ	วันเริ่มชำระ	เดือน ก.ย. 62	รวมชำระแล้ว	คงเหลือ
น.ส.อารีย์ สีนลอง	18,459.-	20 ก.ค.60	0.00	18,459.-	เสร็จสิ้น
นางนิรชา โอเต็ง	17,859.-	4 ส.ค.60	500.00	11,500.-	6,359.-

ที่ประชุม รับทราบ

5.5 ลูกหนี้ตามคำพิพากษา คดีหมายเลขดำที่ ผบ.1638 /2560 นางนาตยา ทัพไชย นางอุบล เขียงจั้ง

ผู้ค้ำประกันนางประนอม แก้วกระจ่าง ตามคำพิพากษาร่วมกันชำระ เดือนละไม่น้อยกว่า 12,000.- บาท ชำระให้เสร็จสิ้น 196 งวด ผิดนัดชำระ กิดดอกเบี้ยย้อตราร้อยละ 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	เดือน ก.ย.62	รวม ชำระแล้ว	หนี้คงเหลือ	หมายเหตุ
นางนาตยา ทัพไชย นางอุบล เขียงจั้ง	12,000.-	30 ส.ค.62	12,000.-	(รอสิ้นเดือน)	665,200.-	1,646,057.62	นำหุ้น หักชำระหนี้ 473,200.-บาท ตาม ม.102 แห่ง พรบ. ล้มละลายด้วย

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	ชำระครั้งสุดท้าย	รวมชำระแล้ว	เดือน ก.ย.62	คงเหลือ
นายสมชาย อยู่หนูนุ	ชำระ 31 ต.ค. 61	2,000.00	30 ส.ค.2562 2,000.00	22,000.00	รอชำระ	254,896.03
นายทองย้อย อยู่หนูนุ						
นางมาลี แดงกระจ่าง						

ที่ประชุม รับทราบ

5.7 ลูกหนี้ตามคำพิพากษา คดีหมายเลขดำที่ ผบ.376 / 2562 คดีแดงที่ 684/2562

คดีหมายเลขดำที่ ผบ.376/2562 จำนวนเงิน 323,087.- บาท นางชนมณีกานต์ หล้าวงช้าง ผู้กู้

นายจักรพงษ์ ปานวิสัย และนางสาวสมิหลา จันทรชุกกลิ่น ผู้ค้ำประกัน จำเลยทั้งสามผ่อนชำระให้โจทก์เป็นรายเดือน เป็น ระยะเวลา 8 ปี งวดแรก เริ่มวันที่ 2 มิถุนายน 2562 (ปีที่ 1 เดือนละ 2,000.-บาท ปีที่2 เดือนละ 3,000.-บาท ปีที่3 เดือนละ 3,500.- บาท ปีที่ 4 และปีต่อไป เดือนละ 3,500.- บาท

ชื่อ สกุล	วันเริ่มชำระ	ชำระครั้งสุดท้าย	รวมชำระแล้ว	เดือน ก.ย.62	คงเหลือ
1.นางชนมนีกานต์ หล้าวงช้าง	4 มี.ย.62	2 ส.ค.62			
2. นายจักรพงษ์ ปานวิสัย		2,000.00	6,000.00	รอชำระ	314,196.95
3.นางสาวสมิหลา จันทรชุกดิ์					

หมายเหตุ งวดวันที่ 2 กันยายน 2562 จำเลยทั้งสาม ยังไม่ผ่อนชำระหนี้ซึ่งไม่ปฏิบัติตามหนังสือให้ชำระตามสัญญาประนีประนอมความต่อหน้าศาลได้ดำเนินการแจ้งหนังสือให้ชำระให้จำเลยชำระภายในวันที่ 25 กันยายน 2562แล้ว
ที่ประชุม รับทราบหากภายในสิ้นเดือน 30 กันยายน 2562 สหกรณ์ไม่ได้รับการชำระ
นำเสนอที่ประชุมพิจารณาต่อไป

5.8 ลูกหนี้ดำเนินคดี/ลูกหนี้ตามคำพิพากษา หมายเลขคำที่ ผบ.1356/2562คดีแดงที่1515/2562

คดีหมายเลขคำที่ ผบ.1356/2562 คดีหมายเลขแดงที่1515/2562 นายประสิทธิ์ สุขวังไทร ผู้กู้ และนางชนมนีกานต์ หล้าวงช้าง ผู้ค้ำประกัน ให้จำเลยทั้งสองผ่อนชำระหนี้ดังกล่าวเป็นรายเดือนๆละ 2,000.- บาท ภายใน 48 งวด เริ่มงวดแรกในวันที่ 1 กันยายน 2562 และงวดต่อไปทุกวันที่ 1 ของเดือน ผิดนัดงวดใดงวดหนึ่งให้โจทก์บังคับคดีได้ทันทีและยินยอมให้คิดดอกเบี้ย ในอัตรา ร้อยละ 7.5 ต่อปี

ชื่อ – สกุล	วันเริ่มชำระ	ชำระครั้งสุดท้าย	รวมชำระแล้ว	ก.ย.62	คงเหลือ
1.นายประสิทธิ์ สุขวังไทร					
2. นางชนมนีกานต์ หล้าวงช้าง0.....0.....0.....0.....	94,582.30 บาท

หมายเหตุ ณ วันที่ 1 กันยายน 2562 งวดแรก จำเลยทั้งสองยังไม่ชำระหนี้ซึ่งไม่ปฏิบัติตามหนังสือให้ชำระตามสัญญาประนีประนอมความต่อหน้าศาล ได้ดำเนินการแจ้งหนังสือให้ชำระให้จำเลยชำระภายในวันที่ 25 กันยายน 2562 แล้ว
ที่ประชุม รับทราบหากภายในสิ้นเดือน 30 กันยายน 2562 สหกรณ์ไม่ได้รับการชำระ
นำเสนอที่ประชุมพิจารณาต่อไป

ระเบียบวาระที่ 6. เรื่องเพื่อพิจารณา

6.1 พิจารณาการสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่

เลขานุการ เดือนนี้มีผู้ประสงค์ขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ 6 ราย

ที่	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	สถานภาพ	ประเภท	-เงินเดือน -ค่าจ้าง	ค่าหุ้น รายเดือน	แผนก
1	นางรัตติกาล กลิ่นเพชร	พนง.บริการ	ค	สมทบ	6,600	300	ซักฟอก
2	น.ส.เฉลิมศรี มีสมลาภ	พนง.บริการ	ค	สมทบ	6,600	1,000	ซักฟอก
3	น.ส.ภัทรา ใหญ่อินทร์	พนง.บริการ	ค	สมทบ	6,600	500	ซักฟอก
4	น.ส.สุภาพร กาญจนเกตุ	พนง.ช่วยเหลือคนไข้	ค	สมทบ	7,000	500	วิสัญญี
5	น.ส.ภัทรกร ประภาลิ้มรังสี	พยาบาลวิชาชีพ	ค	สมทบ	15,000	2,000	อายุรกรรมรวม
6	น.ส.จิราภา พรเงิน	เภสัชกร	ค	สมทบ	20,000	7,000	เภสัชกรรม

ได้ตรวจสอบแล้ว ผู้สมัครมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อบังคับ และถือหุ้นตามระเบียบว่าด้วยหุ้น หากรับเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์จะได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 300.- บาท ค่าหุ้น 11,300.-บาท

มติที่ประชุม อนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิก

6.2 พิจารณาสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน และงดส่งค่าหุ้นรายเดือน

เลขานุการ เดือนนี้มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน 1 ราย

ที่	ชื่อ – นามสกุล	เงิน ได้ รายเดือน	เดิมถือหุ้น เดือนละ (บาท)	เพิ่มเป็น (บาท)	ลดเหลือ (บาท)	+ เพิ่มขึ้น - ลดลง	หมายเหตุ
1	นางเสาวลักษณ์ สายหยุดทอง	51,010	30,000	-	5,000	-25,000	ไม่ติดค่าประกัน

มติที่ประชุม อนุมัติให้สมาชิกเปลี่ยนแปลงได้ตามความประสงค์

6.3 การชำระหนี้และเงินค่าหุ้นของสมาชิก

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งว่า นางสาวอลิษา สิงห์เล็ก สมาชิกเลขที่ 1265 มีความประสงค์ขอส่งชำระหนี้เงินกู้ (กู้หุ้น) และส่งค่าหุ้นเดือนละ 3,000.- บาท ด้วยตนเองโดยโอนเข้าบัญชีของสหกรณ์ตามที่สหกรณ์เรียกเก็บภายในวันสิ้นเดือนนั้นๆ เนื่องจากเงินเดือนและเงินโอทีรับไม่พร้อมกันทำให้ฝ่ายการเงินต้นสังกัดผู้หักเงินเดือนส่งให้สหกรณ์ ไม่ครบถ้วนตามจำนวนเงินเรียกเก็บ

มติที่ประชุม อนุมัติให้นางสาวอลิษา สิงห์เล็ก ส่งชำระหุ้นและหนี้ด้วยตนเองตามที่ขอได้

6.4 การพิจารณาขยายงวดชำระหนี้ของสมาชิกกลุ่มผู้เกษียณอายุราชการ

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งที่ประชุมว่า ด้วยสมาชิกกลุ่มผู้เกษียณอายุได้ยื่นหนังสือแจ้งความประสงค์ให้สหกรณ์พิจารณาขยายงวดชำระหนี้หลังเกษียณอายุจากการชำระ 120 งวด เป็น 180 งวด เช่นเดียวกับสมาชิกผู้เกษียณอายุที่ได้สิทธิ์ปรับโครงสร้างหนี้ ณ 30 กันยายน ของทุกปี โดยขอให้พิจารณา ดังนี้

1. ขอยขยายงวดชำระหนี้จาก 120 งวด เป็น 180 งวด เท่ากัน
2. ขยายจำนวนเท่าของวงเงินกู้จาก 50 เท่า เป็น 60 เท่า ไม่เกิน 2,000,000.- บาท
3. มีเงินเหลือ 10 % เท่าเดิม

เพื่อให้มีเงินคงเหลือรายเดือนเพิ่มขึ้นและการขยายจำนวนเท่าทำให้สมาชิกผู้มีความจำเป็นในการดำรงชีพสามารถนำเงินไปใช้จ่ายหรือลงทุนประกอบอาชีพเสริมให้เกิดรายได้หลังเกษียณอายุราชการหรือลาออกก่อนกำหนด

คณะกรรมการดำเนินการ ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าเพื่อให้ผู้เกษียณอายุราชการได้ใช้สิทธิเท่าเทียมกันทั้งที่เกษียณอายุราชการหรือลาออกไปก่อนแล้วกับการเกษียณอายุราชการ ณ 30 กันยายน ของทุกปีตามหลักเกณฑ์ใหม่ที่ประกาศใช้ จึงมีมติ

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์ให้สหกรณ์ยกเลิกประกาศหรือหลักเกณฑ์การให้เงินกู้แก่สมาชิกผู้เกษียณอายุราชการที่ขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์นี้ และให้ใช้หลักเกณฑ์ ดังนี้

1. สมาชิกผู้เกษียณอายุราชการหรือลาออกจากราชการที่รับบำเหน็จบำนาญรายเดือน

กู้เงินประเภทเงินกู้สามัญที่ใช้บุคคลค้ำประกัน จำนวน 60 เท่า ของเงินบำเหน็จบำนาญรายเดือนรวมร้อยละ 90 ของทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่ แต่ไม่เกิน 2,000,000.- บาท กำหนดชำระคืนภายใน 180 งวด

2. สมาชิกผู้เกษียณอายุราชการหรือลาออกจากราชการตามข้อ 1. หักชำระภาระผูกพันที่มีต่อสหกรณ์ (หุ้น + ต้นเงิน + ดอกเบี้ย) ไม่เกินร้อยละ 90 ของเงินบำเหน็จบำนาญรายเดือนของสมาชิกนั้น

3. สมาชิกผู้เกษียณอายุราชการหรือลาออกจากราชการขอกู้เงินเกินกว่าทุนเรือนหุ้นที่มีอยู่ต้องใช้การสมัครมาปนกิจสงเคราะห์ฯ สสชท. หรือ กส ชท. หรือ สส.ชสอ. หรือประกันชีวิตรองรับการขอกู้เต็มวงเงินกู้ทุกราย

6.5 สมาชิกขอขยายเวลาชำระหนี้

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ แจ้งว่า นายธัญญา สอาดนัก สมาชิกเลขที่ 505 เกษียณอายุราชการ ณ 30 กันยายน 2562 และมีหนี้หลังเกษียณอายุจำนวน 1,232,000.- บาท และผ่อนชำระมาแล้ว 12 งวด(สัญญาเดิม 100 งวด) เหลืองวดชำระหนี้หลังเกษียณเพียง 88 งวด ชำระหนี้จาก กสจ.200,000.- บาท คงเหลือ 1,032,000.- บาท บำเหน็จรายเดือนๆละ 16,620.-บาท ต้น + ดอกเบี้ย + หุ้น รวมประมาณ 17,500.- บาท ไม่เพียงพอและยังมีปัญหา ด้านสุขภาพไม่มีเงินเพียงพอต่อค่าใช้จ่าย

นายธัญญา สอาดนัก ได้ทำหนังสือขอขยายเวลาการชำระหนี้ไปอีก 92 งวด รวมเป็นจำนวน 180 งวด โดยของชำระหนี้พิเศษจาก กสจ. จำนวน 200,000.- บาท โดยหนี้ที่เหลือจำนวน 1,032,000.- บาท ชำระ 180 งวด ต้นเงินงวดละ 5,750.- บาท ดอกเบี้ยประมาณ 5,920.- บาท หุ้น 500.- บาท รวมส่งหัก 12,170.- บาท เงินบำเหน็จรายเดือนๆละ 16,620.- คงเหลือ 4,450.- บาท

อนึ่ง การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ของผู้กู้ ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 700 ผู้ค้ำประกันต้องตกลงยินยอมด้วย และถือว่าหนังสือขอขยายเวลาการชำระหนี้เป็นส่วนหนึ่งของสัญญาผู้กู้ด้วย

มติที่ประชุม อนุมัติให้นายธัญญา สอาดนัก ขยายเวลาการชำระหนี้ เป็น 180 งวด โดยให้ผู้ค้ำประกันยินยอมให้ครบถ้วน

6.6 พิจารณาฟ้องเพิกถอนนิติกรรม

ประธานฯ แจ้งว่า เนื่องจากสหกรณ์ได้ดำเนินการสืบทรัพย์ของลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ (เงินสดขาดบัญชี) ตามคดีหมายเลขคดีที่ 454/2559 คดีหมายเลขแดงที่ 458/2560 นางจรรยา เหยะแข่ง หรือเขมจิรา ปุยทอง (พวงเขียว) จำเลย ลูกหนี้ที่ไม่ปฏิบัติตามคำพิพากษาโจทก์(สหกรณ์) ได้สืบทรัพย์และยื่นคำร้องขอตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดีจัดการยึดทรัพย์ของลูกหนี้ ปรากฏว่า ก่อนนำยึดจำเลยลูกหนี้ได้โอนทรัพย์สินที่ดินเปลี่ยนมือ โฉนดที่ดินเลขที่ 23690 เนื้อที่ 244.2 ตารางวา ราคาประเมินจำนวน 109,890.- บาท เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2562 ไปยังทายาท และแจ้งว่าจะให้ทายาทโอนกลับคืนภายใน 3 เดือน ปรากฏว่า จำเลยลูกหนี้ยังไม่ดำเนินการ และที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2562 ได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นางจรรยา เหยะแข่ง หรือเขมจิรา ปุยทอง(พวงเขียว) ไม่ได้โอนทรัพย์สินคืนตามที่ได้ให้คำตกลงไว้ จึงประสงค์ให้ฟ้องเพิกถอนนิติกรรมดังกล่าว ดังนั้น ขอให้ที่ประชุมครั้งนี้ได้พิจารณาในการดำเนินการต่อไป

ที่ประชุมได้พิจารณาแล้ว เห็นว่าการทำนิติกรรมของจำเลยลูกหนี้ขณะที่ตกเป็นจำเลยในการชดใช้หนี้คดีแพ่งให้กับโจทก์ การจำหน่ายจ่ายโอนทำให้สหกรณ์ในฐานะเจ้าหนี้ตามคำพิพากษาเสียเปรียบจำเลยลูกหนี้ตั้งใจโอนทรัพย์สินให้แก่บุคคลอื่นเพื่อไม่ให้โจทก์ยึดทรัพย์ได้

จึงมีมติ เป็นเอกฉันท์ ดังนี้

- มติที่ประชุม**
1. ให้สหกรณ์ฟ้องเพิกถอนการทำนิติกรรมของจำเลยลูกหนี้
 2. มอบอำนาจให้นางนุชนาฏ แก้วไทย ตำแหน่ง ผู้จัดการ เป็นผู้ฟ้องคดี
 3. ให้มีอำนาจการยอมรับตามที่คู่ความฝ่ายหนึ่งเรียกร้อง การถอนฟ้อง การแต่งตั้งทนายความ ทำสัญญาประนีประนอมยอมความ รับเงินคืนค่าธรรมเนียม ค่าทนายความ ค่าเสียหายอื่น ๆ จากศาลหรือคู่ความ
 5. ให้ค่าตอบแทนในการดำเนินการฟ้องคดี จำนวน 5,000.-บาท

6.7 พิจารณาการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

ประธานฯ มอบให้ผู้จัดการแจ้งที่ประชุมว่า ตามคำพิพากษาศาลจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ คดีหมายเลขดำที่ 2789/2551 คดีหมายเลขแดงที่ 1145/2553 เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2562 ให้จำคุกนางสุภาภรณ์ นวลละออง 12 เดือน ให้คืนหรือใช้ราคาทรัพย์สินจำนวน 200,481.- บาท แก่สหกรณ์ผู้เสียหาย ขณะนี้จำเลยถูกจำคุกในเรือนจำจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ และไม่มีทรัพย์สินอื่นใดใช้คืนและสหกรณ์ได้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวนแล้ว

ดังนั้น หากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีเพื่อขอตัดหนี้สูญตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการตัดจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ของสหกรณ์ พ.ศ.2546 ข้อ 6 (3) ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ และต้องเป็นหนี้ที่มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวนโดยสหกรณ์ต้องทำข้อมูลเสนอที่ประชุมใหญ่ ดังนี้

- จำนวนหนี้ที่ขออนุมัติตัดจำหน่ายจากบัญชี จำนวน 200,481.- บาท
- คำชี้แจงสภาพหลักฐานและการดำเนินการติดตามทวงถามหนี้
- เหตุผลในการขอตัดจำหน่ายหนี้สูญ
- ความเห็นของคณะกรรมการดำเนินการ

ต้องกำหนดวาระการประชุมใหญ่เรื่องการตัดจำหน่ายหนี้สูญพร้อมทั้งสรุปเรื่องโดยย่อ แจกเป็นหนังสือให้สมาชิกทราบก่อนวันประชุมใหญ่ไม่น้อยกว่า 7 วัน ซึ่งในหนังสือแจ้งสมาชิกต้องมีรายละเอียดตามข้างบนแนบท้าย มติที่ประชุมใหญ่ด้วยคะแนนเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่ง และให้บันทึกในรายงานการประชุมว่า การอนุมัติตัดจำหน่ายหนี้สูญเป็นเพียงการปฏิบัติทางบัญชีเท่านั้น มิได้เป็นการระงับซึ่งสิทธิเรียกร้องจากผู้รับผิดชอบต่อสหกรณ์แต่อย่างใด

ประธานฯ จึงขอให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณา

มติที่ประชุม ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการมีมติเป็นเอกฉันท์ให้สหกรณ์ขอตัดหนี้สูญลูกหนี้

ตามคำพิพากษา จำนวน 200,481.- บาท ของนางสุภาภรณ์ นวลละออง ต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 ต่อไป

6.8 พิจารณาเสนอแก้ไขระเบียบว่าด้วยวิธีการสรรหากรรมการดำเนินการ

ประธานฯ แจ้งว่า ด้วยตามระเบียบของสหกรณ์ว่าด้วยวิธีการสรรหากรรมการดำเนินการได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี หากจะมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือยกเลิกระเบียบวิธีปฏิบัติดังกล่าวได้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากสมาชิกที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีตามข้อบังคับสหกรณ์ ข้อ 110 (12) ดังนั้น เพื่อเตรียมการนำเสนอแก้ไขยกเลิกระเบียบดังกล่าว เนื่องจากปีนี้สหกรณ์ได้ใช้เครื่องลงคะแนนเพื่อการสรรหากรรมการได้สะดวกรวดเร็วและประมวลผลหลังการปิดลงคะแนนได้ทันที และเห็นว่าสหกรณ์จะดำเนินการเลือกตั้งกรรมการในวันประชุมใหญ่ได้

ในกรณีใช้เครื่องลงคะแนน ขอให้คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณา

มติที่ประชุม ได้พิจารณาแล้วให้ทบทวนระเบียบว่าด้วยการสรรหากรรมการดำเนินการหรืออาจยกเลิกระเบียบต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562

6.9 พิจารณา การจัดทำแผนงาน/โครงการปีบัญชี 2563

ประธานฯ แจ้งว่า เนื่องจากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2562 ที่ประชุม ได้มีมติให้คณะกรรมการคณะต่างๆ นำเสนอแผนงาน/โครงการที่จะดำเนินการในปีบัญชี 2563 ซึ่งเป็นแผนงาน /โครงการ/กิจกรรมนอกเหนือจากแผนปฏิบัติงานปกติ เพื่อเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 พิจารณานุมัติ ดังนั้นขอให้ นำเสนอ ที่ประชุมต่อไป

(1) คณะกรรมการอำนวยการ

- การปรับปรุงต่อเติมอาคารสำนักงานสหกรณ์ ให้ทำหนังสือถึงผู้อำนวยการโรงพยาบาล ประจวบคีรีขันธ์ เพื่อขอใช้พื้นที่ในการปรับปรุงต่อเติมห้องปฏิบัติงานซึ่งเป็นห้องที่ไต่เทียมใช้เก็บวัสดุ แล้วเสนอ ขอดังงบประมาณให้ที่ประชุมใหญ่นุมัติ หรือขอใช้ทุนพัฒนากิจการสหกรณ์ที่มีอยู่และจัดสรรเพิ่มเติม

(2) คณะกรรมการเงินกู้

ไม่มี

(3) คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ เสนอโครงการ ดังนี้

โครงการที่ 1. โครงการการพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิก

วัตถุประสงค์ : เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของสมาชิกที่มีรายได้น้อย มีภาระหนี้สินมาก สร้างอาชีพเสริมเพื่อลดภาระหนี้สิน หรือสามารถปลดหนี้ได้

หลักการ : ให้สมาชิกสามารถกู้เงินได้ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยปกติ

ผู้รับผิดชอบ : ฝ่ายจัดการและคณะกรรมการดำเนินการ

วิธีการดำเนินงาน : - คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาปรับลดดอกเบี้ยให้เหมาะสมกับ โครงการ

- จัดตั้งทีมให้คำปรึกษาและพิจารณาโครงการที่สมาชิกรับเสนอ

- จัดตั้งทีมช่วยเหลือ แนะนำ และช่วยสนับสนุนด้านการตลาด

- จัดตั้งทีมลงพื้นที่ตรวจสอบโครงการเป็นระยะ และตรวจสอบความสำเร็จของผลการดำเนินงาน ตามความคาดหมายหรือไม่

- จัดทำหลักเกณฑ์ให้ชัดเจนเพื่อให้ได้ประโยชน์แก่ผู้เข้าร่วมโครงการที่ตั้งใจทำอย่างจริงจัง

งบประมาณรายจ่าย : จำนวน 30,000.- บาท ใช้เพื่อการลงพื้นที่ตรวจสอบโครงการๆละ 3,000.- บาท (ใช้ได้ 10 โครงการ)

โครงการที่ 2. โครงการทัศนศึกษา

โครงการที่ 3. โครงการขายออนไลน์

โครงการที่ 4. โครงการศึกษาดูงานของคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่

โครงการที่ 5. โครงการส่งข้อมูลผ่าน Line Notification

ระยะที่ 1. งบประมาณ 20,000.- บาท

- เพื่อส่งข้อมูลการเคลื่อนไหว หุ่น เงินฝาก หนี้
- ส่งข่าวถึงสมาชิกทุกรายบุคคลและรายกลุ่ม
- จัดทำโปรแกรมส่งข้อมูลการเปลี่ยนแปลงการเงินของสมาชิก
- จัดทำระบบการสมัครของสมาชิกใช้ Line
- จัดทำโปรแกรมส่งข้อมูลหรือรูปภาพไปสมาชิก

ระยะที่ 2. งบประมาณ 5,000.- บาท

- ระบบตอบโต้ส่งข้อมูลกลับ
- แบบสอบถาม การตอบรับหรือโหวด

รายละเอียดนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เดือน ตุลาคม 2562 ต่อไป

มติที่ประชุม รับทราบ

1. ให้คณะกรรมการผู้เกี่ยวข้องเสนอรายละเอียดต่าง ๆ ที่ชัดเจน
เข้าที่ประชุมเดือนตุลาคม เพื่อกำหนดในแผนปฏิบัติงานประจำปี 2563
2. ให้คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ทำแบบสำรวจความคิดเห็น
ให้สมาชิกในวันประชุมใหญ่สามัญประจำปี

(4) ฝ่ายจัดการ นำเสนอแผนกลยุทธ์ ดังนี้

แผนกลยุทธ์ สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด ประจำปี 2563 -2565

วิสัยทัศน์ : เป็นองค์กรทางการเงินที่มีความมั่นคง ได้มาตรฐาน บริหารและบริการเป็นเลิศเกิดประโยชน์ต่อสมาชิก
และสังคม

- พันธกิจ:
1. ส่งเสริมให้บุคคลากรเป็นสมาชิกอย่างทั่วถึง
 2. พัฒนาระบบบริหารจัดการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล
 3. ส่งเสริมสวัสดิการสมาชิกและสาธารณประโยชน์
 4. ประสานงานความร่วมมือกับเครือข่ายพันธมิตร
 5. การเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงิน

แผนการพัฒนาสหกรณ์ประจำปี 2563

พันธกิจ	วัตถุประสงค์	กลยุทธ์	กิจกรรม/วิธีการ	เป้าหมาย	ผู้รับผิดชอบ	งบประมาณ
1. ส่งเสริมให้ บุคคลากรเป็น สมาชิก	1. เพื่อให้ บุคคลากรใน สังกัด สมัครเข้าเป็น สมาชิกอย่าง ทั่วถึง	1. เพิ่มจำนวน สมาชิก สหกรณ์ และสมาชิก สมทบ	1. ประชาสัมพันธ์งานสหกรณ์ให้ แก่บุคคลากรใหม่ในวันปฐมนิเทศ เจ้าหน้าที่ใหม่ 2. จัดทำแผ่นพับ แผ่นปลิว ป้ายประชาสัมพันธ์ เชิญชวน ข้าราชการและลูกจ้างที่ยังไม่เป็น สมาชิกสมัครเข้าเป็นสมาชิก	1 ครั้ง/ปี 3 ครั้ง/ปี	1. คกก.ศึกษา และประชา สัมพันธ์ 2. ฝ่ายจัดการ	- 2,000.-บาท

<p>2. พัฒนาระบบบริหารจัดการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล</p>	<p>1.เพื่อให้องค์กรเป็นที่เชื่อถือเชื่อมั่นของสมาชิกและผู้เกี่ยวข้อง</p> <p>2.เพื่อพัฒนาระบบบริการของสหกรณ์ของเจ้าหน้าที่ผู้ให้บริการ</p>	<p>1.มีระบบการควบคุมภายในควบคุมความเสี่ยง</p> <p>2.การสร้างธรรมาภิบาลในสหกรณ์</p>	<p>3. บทความออกเสียงตามสายของโรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์</p> <p>1. มีการแต่งตั้งคณะทำงานควบคุมภายในที่มีความเหมาะสม มีความรู้ มีทักษะเกี่ยวกับกิจกรรมที่สหกรณ์ดำเนินงาน</p> <p>1. กำหนดภาระหน้าที่ที่ชัดเจน ทั้งกรรมการ ผู้จัดการ และเจ้าหน้าที่</p> <p>2.กำหนดระเบียบ ข้อบังคับ คู่มือปฏิบัติงานที่ชัดเจน</p> <p>3. ปฏิบัติตามนโยบายของที่ประชุมใหญ่ ภายใต้กรอบกฎหมาย ข้อบังคับ</p> <p>4 กำหนดขั้นตอนการให้บริการที่ชัดเจน เปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ สมาชิกสามารถเข้าถึงข้อมูลข่าวสาร</p> <p>5. จัดอบรมพัฒนาบุคลากรสหกรณ์ สมาชิกสหกรณ์ ให้มีความรู้ มีทักษะต่อกระบวนการสหกรณ์</p> <p>6. อบรมเทคนิคการให้บริการที่ประทับใจ</p> <p>7.ปรับภาพลักษณ์ขององค์กร สถานที่ อุปกรณ์ บุคลากร</p> <p>8. ประเมินความพึงพอใจของสมาชิก</p>	<p>6 ครั้ง/ปี</p> <p>สมาชิกเชื่อมั่นไม่น้อยกว่าร้อยละ 80</p> <p>1 ครั้ง/ปี</p> <p>1 ครั้ง/ปี</p> <p>ทุกเดือน</p> <p>1 ครั้ง/ปี</p>	<p>1.. ฝ่ายจัดการ</p> <p>1. คกก. ดำเนินการ</p> <p>1. คกก. ดำเนินการ -ฝ่ายจัดการ</p> <p>1. คกก. ดำเนินการ</p> <p>1.คกก. ดำเนินการ</p> <p>2.ฝ่ายจัดการ</p> <p>คกก. ดำเนินการ</p> <p>เสนอการ จัดสรรงบต่อที่ประชุมใหญ่สามัญ</p>	<p>-</p> <p>10,000.-บาท</p> <p>30,000.-บาท</p>
<p>3. การสร้างความมั่นคงทาง การเงิน</p>	<p>1. เพิ่มทุนสำรอง</p>	<p>1.เพิ่มเงินทุนสำรองจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี</p>	<p>1. จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์เป็นทุนสำรองเพิ่มขึ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 1</p>	<p>1 ครั้ง/ปี</p>	<p>คกก. ดำเนินการ</p>	

	2. รักษาสภาพคล่องทางการเงิน	1. เพื่อรักษาสถานะทางการเงินให้มีความเชื่อมั่นในการเบิกถอนเงินฝากของสมาชิก	1. รักษาสภาพคล่องตามอัตราที่กำหนดในกฎกระทรวง	12 ครั้ง/ปี	ประจำปี คกก. ดำเนินการ	
--	-----------------------------	--	--	-------------	------------------------------	--

ที่ประชุม รับทราบและพิจารณาเสนอที่ประชุมใหญ่ต่อไป

ระเบียบวาระที่ 7. เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

7.1 กำหนดวันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เดือน ตุลาคม 2562 ยังไม่กำหนด

เมื่อดำเนินการประชุมครบตามระเบียบวาระแล้ว ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดแล้ว ประธานฯ จึงกล่าวปิดประชุม
เลิกประชุมเวลา 17.30 น.

ลงชื่อ ทรงฉัตร ศิริโยธินันท์ ประธานในที่ประชุม

(นายทรงฉัตร ศิริโยธินันท์)

ลงชื่อ พิกุล เต็มแก้ว เลขานุการ / ตรวจ/บันทึก

(นางพิกุล เต็มแก้ว)

ลงชื่อ นุชนาฎ แก้วไทย ผู้จัดการ /ร่าง/บันทึกรายงาน

(นางนุชนาฎ แก้วไทย)