



รายการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
 สหกรณ์อ้อมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด
 ชุดที่ 42 ครั้งที่ 3 / 2563 วันที่ 25 ธันวาคม 2562 เวลา 12.00 น.
 ณ ห้องประชุมสนิท อาชีพสมุทร ชั้น 4 โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์



.....
 ผู้เข้าประชุม คณะกรรมการดำเนินการทั้งหมด 15 คน เข้าประชุม 15 คน

ที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นายทรงฉัตร ศิริโยธิพันธุ์	ประธานกรรมการ
2	นายนพรัตน์ ตั้งหลักมั่นคง	รองประธานกรรมการคนที่ 1
3	นายอุดมศักดิ์ แสงวิช	รองประธานกรรมการคนที่ 2
4	นางพิภุณ เต็มแก้ว	เลขานุการ
5	นางศรีสมาน บุญมีโชติ	เหรัญญิก
6	นายชาญวิทย์ กรนันทน์	กรรมการ
7	นางบรรทม คงชื่น	กรรมการ
8	นางสงเสริม ลิบลับ	กรรมการ
9	นางรัชณี ป้านนาค	กรรมการ
10	นายพีระพันธ์ โกมล	กรรมการ
11	นางสาวเบญจมาศ ชิวปรีชา	กรรมการ
12	นางวรรณ สว่างลาภ	กรรมการ
13	นางจงจิตร จันท์ดี	กรรมการ
14	นางสาวจิตรรา น้ำเพชร	กรรมการ
15	นายวสุ แสงเดช	กรรมการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

ที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นางนุชนาฏ แก้วไทย	ผู้จัดการ
2	นางวรรณฎี เกลี้ยงมน	เจ้าหน้าที่บัญชี
3	นางสาวอัจฉรา กาญจนประดิษฐ์	เจ้าหน้าที่ธุรการ

เริ่มประชุมเวลา 12.00 น.

เมื่อที่ประชุมพร้อมแล้ว นายทรงฉัตร ศิริโยธิพันธุ์ ประธานกรรมการ เป็นประธานในที่ประชุมได้กล่าวเปิดประชุมและดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1. เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานฯแจ้งที่ประชุม ดังนี้

1.1 หนังสือสำนักงานสภรจังหวัด ขอเชิญร่วมเชื่อมโยงเครือข่ายข่าวสาร สก. โรงสีข้าวพระราชทานอ่าวน้อย จำกัด ซึ่งเป็นสภรในโครงการพระราชดำริ ของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร (รัชกาลที่ 9) การดำเนินงานของสภรผลการดำเนินงานขาดทุนต่อเนื่อง เนื่องจากการ โอนเปลี่ยนสถานะจากกลุ่มเกษตรกรมาเป็นสภร ต้องรับภาระการขาดทุนสะสมจากกลุ่มเกษตรกรและภาระหนี้จากการกู้ยืมอีกหลายบาท ดังนั้น จึงขอความร่วมมือจากสภรพิจารณาสั่งซื้อข่าวสารมาจำหน่ายแก่สมาชิกตามสมควร

ที่ประชุม รับทราบ และประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกทราบและให้ สก. โรงสีข้าวฯนำข่าวสารมาวางจำหน่ายที่สภรได้

ระเบียบวาระที่ 2. เรื่องรับทราบการรับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 42 ครั้งที่ 2/2563

เลขานุการ แจ้งว่ารายงานการประชุมคณะกรรมการชุดที่ 42 ครั้งที่ 2 /2562 เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2562 ได้บันทึกในวันประชุมและคณะกรรมการรับรองแล้ว ฝ่ายจัดการ ได้ส่งไฟล์แจ้งคณะกรรมการรับทราบด้วยแล้ว พร้อมทั้งได้แก้ไขข้อความที่พิมพ์ตกหล่นผิดพลาดเรียบร้อยแล้ว

ที่ประชุม รับทราบและรับรองว่าถูกต้อง

ระเบียบวาระที่ 3. เรื่องเสนอเพื่อทราบ

3.1 ฝ่ายจัดการ ผู้จัดการแจ้งที่ประชุม ดังนี้

(1) นายทะเบียนสภรรับจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2562 ข้อ 72 คณะกรรมการดำเนินการไว้แล้ว เมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2562 เพื่อถือใช้ปฏิบัติต่อไป

(2) สนง.สภรจังหวัด แจ้งคำสั่งนายทะเบียนสภรแต่งตั้งผู้ตรวจการสภร เพื่อตรวจสอบกิจการและฐานะการเงินของสภร ตามมาตรา 16(3) แห่งพระราชบัญญัติสภร พ.ศ.2542 และคำสั่งมอบหมายผู้ตรวจการตรวจสอบกิจการและฐานะการเงิน ของสภรออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด คือ นางสาวณัฐพร สมทัศน์ นักวิชาสภรชำนาญการ

(3) สนง.ตรวจบัญชีสภรส่งรายงานการสอบบัญชีและรายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน ผลการประเมินคุณภาพระดับ “ ดีมาก “ ผลการวิเคราะห์ทางการเงิน ด้านสภาพคล่องทางการเงินต่ำ เนื่องจากสัดส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนน้อยกว่าหนี้สินหมุนเวียน จากกิจกรรมการให้สินเชื่อส่วนหนึ่งมาจากเงินรับฝากซึ่งเป็นหนี้ระยะสั้นแต่ให้กู้แก่สมาชิกระยะยาว

(4) การซื้อหุ้นเพิ่ม ชุมชุมสภรออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด จำนวน 6,000,000.-บาท เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2562

(5) ผลการติดตามดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษจากสภรออมทรัพย์โรงพยาบาลหัวหิน จำกัด เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 สภร โดย เลขานุการ เจริญญิก และ ผู้จัดการ ได้เดินทางไปติดตามประสานงานกับคณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ สอ. รพ.หัวหิน จำกัด ผลปรากฏว่า สอ. รพ. หัวหิน จำกัด จะนำเข้าประชุมคณะกรรมการพิจารณาอีกครั้งหนึ่ง

(6) สันนิบาตสหกรณ์จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ กำหนดแผนปฏิบัติงานประจำปี 2563(แผนอบรม) เสนอสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยพิจารณา หลักสูตรผู้ตรวจสอบกิจการพื้นฐานและขั้นสูง หลักสูตร กรรมการ ดำเนินการยุคใหม่ หลักสูตร นักจัดการสหกรณ์ยุคใหม่ เมื่อ สสจ. ได้รับเงินตามแผนงาน/ โครงการ ใดๆ จะ กำหนดการจัดอบรมแจ้งให้สหกรณ์ทุกสหกรณ์ทราบต่อไป

ที่ประชุม รับทราบ

3.2 เรื่องรายงาน การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้และ หุ้น ประจำเดือน ธันวาคม 2562 ประธานฯ มอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุม ดังนี้

การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้ หุ้น จากเช็คสั่งจ่ายโรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์

ที่	กลุ่ม	จำนวนเงิน	หมายเหตุ
1	กลุ่มหักเงินเดือนข้าราชการ	4,285,590.90	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
2	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างประจำ	669,778.28	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
3	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างชั่วคราว	639,640.24	หักจาก รพ.ต้นสังกัด
4	กลุ่มกรมบัญชีกลาง (ผู้เกษียณอายุราชการ)	1,275,820.29	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
5	กลุ่มจ่ายตรงสหกรณ์	404,025.66	โอนชำระเงิน (รอสิ้นเดือน)
	รวมยอดทั้งสิ้น	7,274,855.37	

ที่ประชุม รับทราบ

3.3 รายละเอียดรายจ่ายตามงบประมาณรายจ่ายประจำปี

โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563

หมวดรายจ่าย	ตั้งไว้ปี 63	จ่ายแล้ว	จ่าย 16 พ.ย. ถึง 15 ธ.ค. 62	รวมจ่าย	คงเหลือ
หมวดค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการดำเนินงาน					
1. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและการลงทุน					
1.1 ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	8,400,000.-	29.33		29.33	8,399,970.67
1.2 ดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	200,000.-				200,000.-
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่					
2.1 เงินเดือนค่าจ้าง	1,269,720.00	94,070.00	94,070.00	188,140.00	1,081,580.00
2.2 ค่าครองชีพ	93,000.-	6,500.00	6,500.00	13,000.00	80,000.-
2.3 ค่าล่วงเวลาและทำงานวันหยุด	30,000.-	3,408.00		3,408.00	26,592.-
2.4 ค่าเครื่องแบบเจ้าหน้าที่	15,000.-		12,000.00	12,000.00	3,000.-
2.5 เงินสมทบประกันสังคม	25,000.-	3,000.00	1,500.00	4,500.00	20,500.-
2.6 ค่าสวัสดิการเจ้าหน้าที่(น้ำดื่ม/ของเยี่ยม)	8,000.-	500.00	500.00	1,000.00	7,000.-
2.7 ค่าเบี้ยเลี้ยงประชุมอบรม-สัมมนา จนท.	35,000.-		300.00	300.00	34,700.-

2.8 สํารองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	190,000.-				190,000.-
3.ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดินอาคารอุปกรณ์					
3.1 ค่าเสื่อมราคา	70,000.-				70,000.-
4.ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก					
4.1 ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	160,000.-	322.32		322.32	159,677.68
5. ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่น					
5.1 การทัศนศึกษาและดูงาน	200,000.-				200,000.-
5.2 วัสดุสำนักงาน	40,000.-	2,615.00	1,269.00	3,884.00	36,116.-
5.3 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	25,000.-				25,000.-
5.4 ค่าโทรศัพท์ ค่าไปรษณีย์	20,000.-	1,678.50	1,388.00	3,066.50	16,933.50
5.5 ค่าใช้จ่ายทั่วไป (อื่น ๆ)	50,000.-	7,492.00	19,758.00	27,250.00	22,750.-
5.6 ค่าตอบแทนในการปฏิบัติงาน					
-จนท.รพ.ผู้หักเงินเดือน	13,000.-	865.00	895.00	1,760.00	11,240.-
- ประธานกรรมการ	10,000.-				10,000.-
- เลขานุการ	9,600.-	800.00	800.00	1,600.00	8,000.-
- ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์	10,000.-				10,000.-
- การทำนิติกรรมจ้าง	2,000.-				2,000.-
5.7 ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ	42,000.-	3,500.00	3,500.00	7,000.00	35,000.-
5.8 ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี	50,000.-				50,000.-
5.9 ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่	590,000.-	495,243.00		495,243.00	94,757.-
5.10 ค่าเบี้ยประชุม					
- คณะกรรมการดำเนินการ	67,500.-	5,200.00	5,400.00	10,600.00	56,900.-
- คณะกรรมการอำนวยการ	10,000.-				10,000.-
- คณะกรรมการเงินกู้	13,000.-	1,000.00	1,000.00	2,000.00	11,000.-
- คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์	10,000.-				10,000.-
- อนุกรรมการอื่น ๆ	2,000.-				2,000.-
5.11 ค่าเบี้ยเลี้ยง พาหนะค่าที่พัก					
- คณะกรรมการดำเนินการ	30,000.-		600.00	600.00	29,400.-
- ผู้ตรวจสอบกิจการ	10,000.-				10,000.-
- อนุกรรมการประเมินหลักทรัพย์	3,000.-				3,000.-

5.12 ค่าสวัสดิการกรรมการและผู้ตรวจสอบกิจการ	5,000.-				5,000.-
5.13 ค่าใช้จ่ายประชาสัมพันธ์	10,000.-	300.00		300.00	9,700.-
5.14 ค่ารับรอง	40,000.-	3,484.00	1,720.00	5,204.00	34,796.-
5.15 ค่าบำรุงรักษาโปรแกรมงานสหกรณ์ออมทรัพย์	24,000.-	24,000.00		24,000.00	0.00
5.16 ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์	10,000.-				10,000.-
5.17 ค่าทำเว็บไซต์ (บริการเว็บไซต์)	20,000.-				20,000.-
5.18 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการดำเนินคดี	30,000.-				30,000.-
5.19 ค่าปรับปรุงต่อเติมอาคารสำนักงาน พร้อมตกแต่ง	400,000.-				400,000.-
5.10 ค่าใช้จ่ายโครงการต่างๆ ตามแผนพัฒนาสหกรณ์ปี 2563	120,000.-				120,000.-
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	12,361,820.00	654,007.15	151,200.00	805,207.15	11,556,612.85
หมวดครุภัณฑ์					
6.1 เครื่องคอมพิวเตอร์ 2 ชุด	40,000.-				40,000.-
6.2 ตู้เก็บเอกสาร 2 ตู้	20,000.-				20,000.-
6.3 โต๊ะประชุม+เก้าอี้ 1 ชุด	40,000.-				40,000.-
6.4 แอร์ 12,000 BTU. 2 ตัว	35,000.-				35,000.-
รวมหมวดครุภัณฑ์	135,000.-				135,000.-

3.4 เรื่องสรุปรายงานงบทดลองแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 15 ธันวาคม 2562 (รายละเอียดตามงบทดลอง)

จำนวนสมาชิก (ราย) +สมาชิกสมทบ	671	(528+143)
1. สินทรัพย์รวม	575,765,828.88	568,078,333.30
-เงินสด	1,302.05	
-เงินฝากธนาคาร	12,889,671.76	
-เงินฝากสหกรณ์อื่น	76,623,862.05	
-ตั๋วสัญญาใช้เงิน	38,000,000.00	
-ถือหุ้น ชสอ. / ชุมนุม สช.	16,010,000.00	
-เงินให้กู้แก่สมาชิก (ฉุกเฉิน + สามัญ+พิเศษ)	418,519,930.77	
-เงินให้กู้แก่สหกรณ์อื่น	5,086,531.28	
-อื่น ๆ	8,634,530.97	
2. หนี้สินรวม	259,241,108.76	
-เงินรับฝาก	258,387,464.25	
-หนี้สินอื่น	853,644.51	

3. ทุนของสหกรณ์	304,522,560.66	
- ทุนเรือนหุ้น	279,803,720.00	
- ทุนสำรอง	23,370,339.47	
- ทุนสะสมอื่น ๆ	1,348,501.19	
4. รายได้	5,119,871.03	
- ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	4,618,615.36	
- ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร + เงินฝากสหกรณ์อื่น + ตัวสัญญาใช้เงิน	408,285.63	
- ผลตอบแทนจากการลงทุนถือหุ้น + สลากออมสิน	19,500.00	
- รายได้อื่น ๆ	73,470.04	
5. ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน รวม	805,207.15	
6. กำไร (ขั้นต้น)		4,314,663.88

ที่ประชุม รับทราบ

3.5 เรื่องการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์รายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ออกตามกฎกระทรวง ส่งรายงานนายทะเบียนสหกรณ์ เดือน พฤศจิกายน 2562 อัตราร้อยละ 6.64 ของจำนวนเงินรับฝาก (ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 1)

ที่ประชุม รับทราบ

3.6 เรื่อง รายงานประมาณสถานะทางการเงินของสหกรณ์

ประมาณรับ	จำนวนเงิน	ประมาณจ่าย	จำนวนเงิน
เงินสดในมือ	120.05	ประมาณจ่ายเงินกู้สามัญ	6,200,000.00
รายการรับชำระหนี้จากสมาชิก	7,274,855.00	ประมาณจ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน	400,000.00
เงินฝากธนาคาร	1,400,000.00	ประมาณจ่ายกู้หุ้น (กู้ซ้ำ)	400,000.00
		จ่ายเงินเดือน ค่าครองชีพ ค่าตรวจสอบกิจการ ค่าตอบแทน จนท.การเงิน	110,000.00
		โครงการทัศนศึกษาและดูงานสหกรณ์อื่น	200,000.00
รวม	8,674,975.05	รวม	7,310,000.00

ประมาณเงินคงเหลือ จำนวน 1.3 ล้านบาท

หมายเหตุ เงินยืมทดลองจ่ายของสมาชิคนำส่ง ฅาปนกิจสงเคราะห์ฯ สศชท. 1,642,687.-บาท กสชท. 634,950.-บาท สศชท. และ กสชท. รวมเป็นเงิน 2,277,637.- บาท สำหรับ สศ.ชสอ. นำส่งภายใน 31 มกราคม 2563 และได้สอบถามไปยัง สศชท. ขอผ่อนผันการนำส่งภายในไม่เกินวันที่ 15 มกราคม 2563

ที่ประชุม รับทราบ และมอบให้คณะกรรมการอำนวยการพิจารณากำหนดแนวทางทางการเงินต่อไป

เงินฝากสหกรณ์อื่น เงินฝากประจำ และตั๋วสัญญาใช้เงิน

ชื่อสหกรณ์	เงินฝาก	ดอกเบี้ย	ตั๋วสัญญา	ดอกเบี้ย	ครบ สญ./ไถ่ถอน
สอ. กองบิน 5 จำกัด	530,443.18	3.70			
สอ. 17 ตชด. จำกัด	36,093,418.87	4.00			
ชสอ.	5,000,000.-	3.70			11 มิ.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 มิ.ย. 67
ชสอ.	4,000,000.-	3.80			17 มิ.ย. 67
ชสอ.	5,000,000.-	3.55			10 ก.ย. 65
ชสอ.	15,000,000.-	3.55			7 พ.ย. 65
สอ. ตำรวจแห่งชาติ 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	76,623,862.05		38,000,000.-		
รวมทั้งสิ้น	114,623,862.05 บาท				
* ถือหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย 16,000,000.00 บาท					
* ถือหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขไทย จำกัด 10,000.00 บาท (เพิ่ม 6,000,000.- บาท)					

ที่ประชุม รับทราบ

3.7 เรื่องรายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้ฉุกเฉินแก่สมาชิก

ผู้จัดการ ตั้งแต่วันที่ 16 พ.ย. 62 – 15 ธ.ค. 62 สมาชิกขอกู้ฉุกเฉิน จำนวน 32 ราย ผ่านการอนุมัติจากผู้จัดการทั้ง 32 ราย จ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน 7 ครั้ง รายละเอียดดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	จำนวนเงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
25 พ.ย.62	1	35,000.00	0.00	35,000.00	โอนเข้าบัญชี
26 พ.ย.62	1	30,000.00	0.00	30,000.00	โอนเข้าบัญชี
28 พ.ย.62	1	8,000.00	0.00	8,000.00	โอนเข้าบัญชี
2 ธ.ค.62	15	354,100.00	207,955.31	146,144.69	โอนเข้าบัญชี
3 ธ.ค.62	7	178,600.00	93,659.23	84,940.77	โอนเข้าบัญชี
4 ธ.ค.62	5	123,400.00	46,192.67	77,207.33	โอนเข้าบัญชี

14 ธ.ค.62	2	72,900.00	0.00	72,900.00	โอนเข้าบัญชี
		802,000.00	347,807.21	454,192.79	

ที่ประชุม รับทราบ

3.9 เรื่องรายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้สามัญแก่สมาชิก (กู้หุ้น)

ผู้จัดการ ตั้งแต่วันที่ 16 พ.ย.62 - 15 ธ.ค.62 สมาชิกขอกู้สามัญ (กู้หุ้น) จำนวน 23 ราย ได้อนุมัติเงินกู้ ทั้ง 23 ราย (รายละเอียดตามสมุดบันทึกผลการอนุมัติเงินกู้ (กู้หุ้น) และฝ่ายจัดการได้จ่ายเงินกู้ รวม 2 ครั้ง ดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	เงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
2 ธ.ค.62	17	755,500.00	664,041.26	91,458.74	โอนเข้าบัญชี
3 ธ.ค.62	6	327,180.00	217,653.81	109,526.19	โอนเข้าบัญชี
		1,082,680.00	881,695.07	200,984.93	

ที่ประชุม รับทราบ

3.10 เรื่องรายงานผลการจ่ายเงินกู้สามัญแก่สมาชิก (บุคคลค้าประกัน)

ผู้จัดการ ฝ่ายจัดการจ่ายเงินกู้สามัญที่ใช้บุคคลค้าประกันผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการเงินกู้ ชุดที่ 42 ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2562 จำนวน 12 ราย เป็นเงินอนุมัติจำนวน 19,856,000.00 บาท รายละเอียดตามบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ และได้จ่ายเงินกู้ เมื่อวันที่ 3 ธ.ค.62 เป็นเงินจ่ายจริง จำนวน 3,975,145.22 บาท โดยโอนเข้าบัญชีสมาชิกผู้กู้ทุกราย (รายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ)

ที่ประชุม รับทราบ

3.11 คณะกรรมการเงินกู้

(1) เรื่องรายงานผลการพิจารณาเงินกู้สามัญ บุคคลค้าประกันของสมาชิก

ประธานคณะกรรมการเงินกู้ แจ้งว่า เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2562 ฝ่ายจัดการได้ส่งคำขอกู้สามัญของสมาชิกที่ยื่นคำขอกู้เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562 จำนวน 21 ราย พร้อมเอกสารประกอบต่างๆของสมาชิกที่ยื่นกู้ เป็นเงิน ขอกู้ทั้งสิ้น จำนวน 40,214,000.- บาท คณะกรรมการเงินกู้ได้ประชุมพิจารณาเงินกู้ เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2562

ที่ประชุม มีมติอนุมัติให้สมาชิก 21 ราย เป็นจำนวนเงิน 40,214,000.- บาท

(2) เรื่องแนวทางการให้เงินกู้แก่สมาชิก

ประธานคณะกรรมการเงินกู้ แจ้งว่า ตามที่คณะกรรมการดำเนินการได้มีมติให้คณะกรรมการเงินกู้ พิจารณากำหนดแนวทางการเงินของสหกรณ์กรณีมีเงินเหลือจะดำเนินการอย่างไรในการให้บริการด้านสินเชื่อแก่สมาชิก โดยให้คำนึงถึงความเสี่ยง ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก

คณะกรรมการเงินกู้ ได้ร่วมกันปรึกษาหารือแนวทางและฝ่ายจัดการได้ให้ข้อมูลการให้เงินกู้แก่สมาชิก เพื่อประกอบในการพิจารณา โดยนำเสนอแนวทางการให้สินเชื่อแก่สมาชิกทุกประเภทให้ที่ประชุมได้พิจารณาหลักเกณฑ์ตามเอกสารประกอบในรูปแบบต่าง ๆ ให้ที่ประชุมพิจารณา

ที่ประชุม ได้พิจารณามีมติกำหนดหลักเกณฑ์ในการให้บริการสินเชื่อแก่สมาชิก เพื่อประกาศขึ้นถือใช้แบบทำยระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก และให้มีวาระการแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบในวาระพิจารณาต่อไป ซึ่งได้เสนอหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. กลุ่มสมาชิกที่มีเงินบำเหน็จ เงินบำเหน็จบำนาญรายเดือน และเงินอื่น ๆ เมื่อออกจากราชการหรืองานประจำ

เงินได้รายเดือน	จำกัดวงเงินกู้สามัญ	เงินเหลือหลังกู้	ชำระคืน	หมายเหตุ
10,000 - 15,000 บาท	60 เท่า + 90 % ของค่าหุ้น ไม่เกิน 1,500,000 บาท	1,000 บาท	240 เดือน	<p>ผู้มีหุ้น ไม่ถึง 10 % ของยอดเงิน ขอกู้ต้องเพิ่มหุ้น 1% จากยอดขอกู้ทุกครั้ง เว้นแต่ ผู้กู้ครั้งแรกต้องมีหุ้น 10 % ของ ยอดขอกู้หากมีหุ้นไม่ถึง 10 % ต้องเพิ่มหุ้น ให้ครบ 10 % ของยอด ขอกู้ * โดยสหกรณ์จะหักจากเงินกู้ที่ได้รับ อนุมัติในวันจ่ายเงินกู้</p>
15,001 – 25,000 บาท	80 เท่า + 90% ของค่าหุ้น ไม่เกิน 2,000,000 บาท	1,000 บาท	240 เดือน	
25,001 – 30,000 บาท	80 เท่า + 90 % ของค่าหุ้น ไม่เกิน 3,000,000 บาท	1,200 บาท	240 เดือน	
30,001 - 35,000 บาท	90 เท่า + 90 % ของค่าหุ้น ไม่เกิน 4,000,000 บาท	5 %	240 เดือน	
35,000 บาท ขึ้นไป	90 เท่า + 90 % ของค่าหุ้น ไม่เกิน 5,000,000 บาท	5 %	240 เดือน	

2. กลุ่มสมาชิกที่ไม่มีเงินบำเหน็จ เงินบำเหน็จบำนาญรายเดือน และเงินอื่นๆ เมื่อออกจากงาน

เงินได้รายเดือน	จำกัดวงเงินกู้สามัญ	เงินเหลือ หลังกู้	หมายเหตุ
ต่ำกว่า 10,000 บาท	30 เท่า + 90 % ของค่าหุ้น ไม่เกิน 350,000 บาท	700.- บาท	<p>1. ผู้กู้ชำระคืนภายในอายุงาน 2. หลักประกัน อย่างหนึ่งอย่างใด ดังนี้ (1) มีสมาชิกกลุ่มเดียวกันค้ำประกันอย่างน้อย 5 คน (2) มีสมาชิกกลุ่มเดียวกันค้ำประกัน 2 คน และให้มี หลักทรัพย์จ้างเองเป็นประกันเพิ่ม (3) มีหลักทรัพย์จ้างเองเป็นประกันเต็มวงเงินกู้ (4) มีสมาชิกค้ำประกัน 2 คน โดย 1 ใน 2 คน ต้องเป็น ข้าราชการหรือลูกจ้างประจำค้ำประกัน (5) สมาชิกที่ใช้สิทธิตาม (4) เป็นผู้ค้ำประกันสมาชิกราย อื่นได้ไม่เกิน 2 คน</p>
10,000 – 15,000 บาท 15,001 - 25,000 บาท	50 เท่า + 90 % ของค่าหุ้น ไม่เกิน 850,000 บาท 50 เท่า + 90% ของค่าหุ้น ไม่เกิน 1,500,000 บาท (สำหรับสมาชิกที่กู้ครั้งแรก)	1,000.- บาท	
10,001 – 25,000 บาท	70 เท่า + 90 % ของค่าหุ้น ไม่เกิน 2,000,000 บาท (สำหรับผู้ที่เคยใช้สิทธิกู้ ภายในวงเงิน 70 เท่า)	1,000.- บาท	

3. กลุ่มสมาชิกผู้เกษียณอายุที่รับบำเหน็จบำนาญรายเดือน

วงเงินกู้สามัญ	จำกัดวงเงิน	ชำระคืน	เงินคงเหลือ	หมายเหตุ
70 เท่าของบำเหน็จ บำนาญรายเดือน	ไม่เกิน 2,500,000.-บาท	200 งวด	10 %	ผู้ค้ำประกัน 2 คน

4. หลักเกณฑ์การค้ำประกันเงินกู้ประเภทเงินกู้สามัญ ที่ใช้บุคคลค้ำประกัน

วงเงินกู้	จำนวนผู้ค้ำประกัน	หมายเหตุ
ไม่เกิน 2,500,000.- บาท	2 คน	เพื่อให้มีความ เหมาะสมกับจำนวน วงเงินกู้ ของสมาชิก
2,500,000.00 บาทขึ้นไป - 3,500,000.00 บาท	3 คน	
3,500,000.00บาทขึ้นไป - 4,500,000.00 บาท	4 คน	
4,500,000.- บาทขึ้นไป - 5,000,000.00 บาท	5 คน	

5. หลักเกณฑ์การให้เงินกู้ฉุกเฉินแก่สมาชิก

กลุ่มสมาชิก	จำกัดวงเงินกู้ฉุกเฉิน	จำกัดวงเงิน	ชำระคืน	หมายเหตุ
สมาชิก	4 เท่า ของเงินได้รายเดือน	ไม่เกิน 100,000.-บาท	18 งวด	
สมาชิก ผู้เกษียณอายุ	4 เท่าของเงินบำเหน็จบำนาญ	ไม่เกิน 50,000.-บาท	18 งวด	

6. หลักเกณฑ์การให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิก

กลุ่มสมาชิก	ราคาประเมินที่ดิน ทางราชการ	ที่อยู่อาศัย	ชำระคืน	จำกัดวงเงินสูงสุด
สมาชิก	80 % ของราคาประเมินที่ดิน	70 % ของราคาประเมิน โดยบริษัทเอกชน 100 % บ้านโครงการ/อาคารชุด (.ใหม่)	240 งวด	สูงสุดไม่เกิน 5,000,000.-บาท

สมาชิกผู้ เกษียณอายุ ที่มี /ไม่มีบำเหน็จ บำนาญรายเดือน	80 % ของราคาประเมินที่ดิน	70 % ของราคาประเมิน โดยบริษัทเอกชน 100 % บ้านโครงการ/อาคารชุด (ใหม่)	200 งวด	สูงสุดไม่เกิน 2,000,000.- บาท
---	---------------------------	---	---------	----------------------------------

3.12 คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์

(1) โครงการทัศนศึกษาและดูงาน ประธานคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ ได้สรุปโครงการฯให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

1. เปิดรับสมัคร ตั้งแต่วันที่ 19 -26 ธันวาคม 2562 จำนวนผู้สมัคร สมาชิก 27 คน ผู้ติดตาม 7 คน คณะกรรมการและเจ้าหน้าที่ 9 คน รวมทั้งสิ้น 43 คน
2. กำหนดจับสลากที่นั่ง ในวันที่ 27 ธันวาคม 2562 เวลา 12.00 น. ณ ห้องประชุมสามอ่าว โดยวิธีการในการจับสลากเลขานุการคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์พร้อมทีมจะชี้แจงให้สมาชิกทราบ
3. สถานที่ท่องเที่ยวตาม โปรแกรมอาจขอเปลี่ยนแปลงบางจุดตามความเหมาะสมให้ประสานงานกับทัวร์อีกครั้ง และกำชับทัวร์ในเรื่องเวลาจะได้ไม่กระทบกับการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่โรงพยาบาล
4. รายละเอียดอื่นๆผู้รับผิดชอบดำเนินการไปตามกำหนดการทำงานในแต่ละกิจกรรมต่อไป
ที่ประชุม รับทราบ

(2) สรุปผลการโครงการอบรม/สัมมนา”พัฒนาบุคลากรเจ้าหน้าที่สหกรณ์” เมื่อวันที่ 7-8 ธ.ค. 2562 หัวข้อการอบรม/สัมมนา เรื่อง พรบ.สหกรณ์และกฎกระทรวง วิทากร นายชัยวุฒิ มัตตะชานนท์ สหกรณ์จังหวัดนนทบุรี ประเด็นนำเสนอ พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.2542 และแก้ไขเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้อง หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้จัดการ ความคืบหน้า ร่างกฎกระทรวงกำหนดคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามอื่นของคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ และอื่น ๆ

สำหรับ หัวข้อ กฎหมายแรงงานที่นายจ้างและลูกจ้างควรรู้ วิทากร นายวรเทพ เชื้อสุนทรโสภณ ผู้พิพากษาศาลชั้นต้นประจำกอง ผู้ช่วยผู้พิพากษาศาลฎีกา (กฎหมายแรงงาน) ประเด็นข้อพิจารณา สิทธิประโยชน์ของลูกจ้างตามกฎหมายใหม่ พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 การเลิกจ้าง การจ่ายเงินชดเชย การเกษียณอายุ การลา และอื่น ๆ อัตราค่าชดเชย

ครบ 120 วัน	ไม่ถึง 1 ปี	จ่าย 30 วัน
ครบ 1 ปี	ไม่ถึง 3 ปี	จ่าย 90 วัน
ครบ 3 ปี	ไม่ถึง 6 ปี	จ่าย 180 วัน
ครบ 6 ปี	ไม่ถึง 10 ปี	จ่าย 240 วัน
ครบ 10 ปี	ไม่ถึง 20 ปี	จ่าย 300 วัน
ครบ 20 ปีขึ้นไป		จ่าย 400 วัน

ที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 4. เรื่องรายงานผลการตรวจสอบกิจการของผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี

นางจันทร์เพ็ญ ศรีสุค ผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2563 ได้เข้าตรวจหลักฐานเอกสารการดำเนินงานกิจการของสหกรณ์ตามอำนาจหน้าที่ของผู้ตรวจสอบกิจการ ในวันที่ 16, 17 และ 18 ธันวาคม 2562 รายงานผลการตรวจสอบให้ที่ประชุมทราบ ไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญ (รายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ)

ที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 5. เรื่องติดตามความคืบหน้าผลคดีและการติดตามคดีต่างๆ

ประธานมอบให้ผู้จัดการ ชี้แจงรายละเอียดให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

5.1 ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (กรณีคดีลูกหนี้ตลาดเคลื่อน) คดีอาญาหมายเลขดำที่ 2035 / 2557 และคดีหมายเลขดำที่ 1306/2558 จำนวน 4,451,106.- บาท (ยกคดี เมื่อ 11 มีนาคม 2562) ยอดหนี้คงค้าง 4,031,588.- บาท ชำระเดือนละ 10,000.- บาทงวดแรก ภายในวันที่ 10 เมษายน 2562 จนกว่าชำระเสร็จสิ้น ได้รับชำระแล้ว ดังนี้

ชื่อ สกุล	เริ่มชำระครั้งแรก	จำนวนเงินชำระครั้งแรก	รวมชำระแล้ว	ช.ค.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	212,800.00	0.00	224,800.00

หมายเหตุ งวดประจำเดือน พฤศจิกายน ชำระเมื่อ วันที่ 3 ธันวาคม 2562 จำนวน 2,000 บาท

ที่ประชุม มีมติให้โจทก์ / ผู้เสียหาย (สหกรณ์) ยกคดีขึ้นนัดฟังคำพิพากษา

5.2 คดีเงินสดขาดบัญชี คดีแพ่งหมายเลขดำที่ 454 / 2559 เรียกค่าเสียหายทางแพ่ง จำนวน 1,194,714.18 บาท นางสุภาภรณ์ นวลละออง ที่ 1. กับพวกรวม 3 คน ให้จำเลยที่ 1 และจำเลยที่ 2 ผ่อนชำระไม่น้อยกว่า เดือนละ 6,637.30 บาท โดยชำระให้เสร็จสิ้นภายในสิบปีนับแต่วันที่ศาลมีคำพิพากษา (พิพากษา เมื่อ วันที่ 14 ก.ย.60) ชำระแล้ว ดังนี้

ชื่อ สกุล	ครั้งแรก	จำนวน	รวมชำระแล้ว	ช.ค.62	รวมชำระทั้งสิ้น	หมายเหตุ	
1.นางสุภาภรณ์ นวลละออง	0	0	0	0	ระหว่างจำคุก	(จล.โอนทรัพย์ 11 มี.ค.62) การฟ้องถอนภายใน 1ปีนับแต่จำเลยโอนทรัพย์	
2.นางจรรยา(เขมจิรา) ปุยทอง	16 พ.ย.60	1,500.-	45,541.-	0.00	48,541.00		
3.นายพิสุทธิ ทัพพะรังสี	ชำระครั้งเดียวตอนฟ้อง				100,000.00		
รวมยอดการชำระถึงปัจจุบัน						148,541.00	

ที่ประชุม รับทราบให้ดำเนินการฟ้องเพิกถอน

5.3 เรียกค่าเสียหายตามสัญญาค้ำประกันเจ้าหน้าที่สหกรณ์

ผู้ค้ำประกันนางจรรยา เขียะเซ่ง และผู้ค้ำประกัน นางสุภาภรณ์ นวลละออง ทั้ง 2 ราย ได้ชำระ ดังนี้

ชื่อ สกุล	เงินรับผิดชอบ	วันเริ่มชำระ	เดือน ช.ค. 62	รวมชำระแล้ว	คงเหลือ
น.ส.อารีย์ สิ้นฉลอง	18,459.-	20 ก.ค.60	0.00	18,459.-	เสร็จสิ้น
นางนิรชา โอเต็ง	17,859.-	4 ส.ค.60	500.00	13,000.-	4,859.-

ที่ประชุม รับทราบ

5.4 ถูกหนี้ตามคำพิพากษา คดีหมายเลขดำที่ ผบ.1638 /2560 ตามคำพิพากษาร่วมกันชำระ เดือนละ ไม่น้อยกว่า 12,000.- บาท ชำระให้เสร็จสิ้น 196 งวด ผิดนัดชำระ คิดดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 15 ต่อปี และบังคับคดีได้ทันที
 รายการชำระ จำนวนเงินตามการฟ้องคดี ดำที่ ผบ.1638/2560 เป็นเงิน 2,359,257.62 บาท ดังนี้

ชื่อ สกุล	วันเริ่มชำระ ครั้งแรก	จำนวนเงิน	เดือน ช.ค.62	รวม ชำระแล้ว	หนี้คงเหลือ	หมายเหตุ
นางนาคยา ทัพไชย นางอุบล เชียงจิ่ง	30 ม.ค.61	12,000.-	(รอสิ้นเดือน)	677,200.-	1,610,057.62	นำหุ้น หักชำระหนี้ 473,200.-บาท ตาม ม.102 แห่ง พรบ.ล้มละลายด้วย

ที่ประชุม รับทราบ

5.5 ถูกหนี้ตามคำพิพากษา คดีหมายเลขดำที่ ผบ. 1249 / 2561 พิพากษามาตามยอม ผู้กู้และผู้ค้ำประกัน
 ร่วมกันชำระ ไม่น้อยกว่า เดือนละ 2,000.-บาท ภายใน 84 งวด

รายการชำระ จำนวนเงินตามการฟ้องคดี ดำที่ ผบ. 1249 / 2561 เป็นเงิน 276,896.03 บาท ดังนี้

ชื่อ สกุล	วันเริ่มชำระ (1 พ.ย.61)	จำนวน เงิน	ชำระครั้งสุดท้าย	รวมชำระแล้ว	เดือน ช.ค..62	คงเหลือ
นายสมชาย อยู่หนูน	ชำระ 31 ต.ค. 61	2,000.00	29 พ.ย.2562	28,000.00	รอชำระ	248,896.03
นายทองฮ้อย อยู่หนูน			2,000.00			
นางมาลี แดงกระจ่าง			2,000.00			

ที่ประชุม รับทราบ

5.6 ถูกหนี้ตามคำพิพากษา คดีหมายเลขดำที่ ผบ.376 / 2562 คดีแดงที่ 684/2562

ศาลพิพากษามาตามยอม 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

รายการชำระ จำนวนเงินตามฟ้อง คดีหมายเลขดำที่ ผบ.376 / 2562 คดีแดงที่ 684/2562 เป็นเงิน 323,087.- บาท

ชื่อ สกุล	วันเริ่มชำระ	ชำระครั้งสุดท้าย	รวมชำระแล้ว	เดือน ช.ค.62	คงเหลือ
1. นางชนมณีกานต์ หญิงวงช้าง 2. นายจักรพงษ์ ปานวิสัย 3. น.ส.สมิหลา จันทร์ชุกกลิ่น	4 มิ.ย. 62	27 ก.ย. 62 2,000.00	8,000.00	0.00 ยังไม่ชำระ	313,087.00

ที่ประชุม ให้ดำเนินการ ดังนี้

1. แจ้งขอความร่วมมือร้านค้าสวัสดิการ โรงพยาบาลในการหักชำระจากรายได้ค่าส่งสินค้า
2. แจ้งโรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ขอหักเงินได้รายเดือนจากจำเลยที่ 2 และ 3 (ผู้ค้ำประกัน)
3. หากไม่ชำระให้สืบทรัพย์บังคับคดีต่อไป

5.7 ลูกหนี้ดำเนินคดี/ลูกหนี้ตามคำพิพากษา หมายเลขคำที่ ผบ.1356/2562 คดีแดงที่ 1515/2562

คดีหมายเลขคำที่ ผบ.1356/2562 คดีหมายเลขแดงที่ 1515/2562 นายประสิทธิ์ สุขวังไทร ผู้กู้ และนางชนมณี กานต์ หลู่วงช้าง ผู้ค้ำประกัน ให้จำเลยทั้งสองผ่อนชำระหนี้ดังกล่าวเป็นรายเดือนๆ ละ 2,000.- บาท ภายใน 48 งวด เริ่มงวดแรกในวันที่ 1 กันยายน 2562 และงวดต่อไปทุกวันที่ 1 ของเดือน ผิดนัดงวดใดงวดหนึ่งให้โจทก์บังคับคดีได้ทันทีและยินยอมให้คิดดอกเบี้ย ในอัตรา ร้อยละ 7.5 ต่อปี

ชื่อ – สกุล	วันเริ่มชำระ	ชำระครั้งสุดท้าย	รวมชำระแล้ว	ช.ค.62	คงเหลือ
1.นายประสิทธิ์ สุขวังไทร					94,582.30 บาท
2. นางชนมณี กานต์ หลู่วงช้าง0.....0.....0.....0.....	

ผลการดำเนินการในการสืบทรัพย์สินของลูกหนี้ สำนักงานที่ดินจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ และสำนักงานที่ดินจังหวัดสาขา หัวหิน และสำนักงานที่ดินจังหวัดสาขาบางสะพาน แจ้งไม่พบการถือครองที่ดินหรืออาคารชุดในพื้นที่แต่อย่างใด
อนึ่ง สำนักงานที่ดินจังหวัดสาขาบางสะพาน ขอให้จ่ายเงินค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ 2 ราย เป็นเงิน 210 บาท ให้สำนักงานที่ดินฯ โดยเช็คไปรษณีย์หรือธนาณัติ

สำหรับสำนักงานขนส่งจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ยังไม่มีหนังสือตอบกลับ จะติดตามประสานงานต่อไป และนำแจ้งที่ประชุมทราบ

ผู้จัดการ แจ้งเพิ่มเติมว่า กรณีที่จำเลยมีสามี/ภรรยาอยู่กินด้วยกันมานานมีบุตรด้วยกัน การที่จะพิสูจน์กรรมสิทธิ์ร่วมเหมือนสินสมรสได้นั้น เป็นการที่ศาลจะพิสูจน์ซึ่งจะเป็นการยาก

ที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 6. เรื่องเพื่อพิจารณา

6.1 พิจารณาการสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่

ประธานฯมอบให้เลขานุการ แจ้งที่ประชุม ดังนี้

เลขานุการ เดือนนี้มีผู้ประสงค์ขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ 1 ราย

ที่	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	สถานภาพ	ประเภท	เงินเดือน ค่าจ้าง	ค่าหุ้น รายเดือน	แผนก
1	น.ส.อุไรวรรณ สร้อยนวม	พจน. ช่วยเหลือคนไข้	ค	สมทบ	8,700	1,000	ศัลยกรรม 2

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

มติที่ประชุม อนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิกต่อไป

6.2 พิจารณาสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน และงดส่งค่าหุ้นรายเดือน

เลขานุการ เดือนนี้มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน 4 ราย

ที่	ชื่อ – นามสกุล	เงินได้ รายเดือน	เดิมถือหุ้น เดือนละ (บาท)	เพิ่มเป็น (บาท)	ลดเหลือ (บาท)	+ เพิ่มขึ้น - ลดลง	หมายเหตุ
1	น.ส.วรลักษณ์ สุขทอง	21,230	1,000	2,500	-	+1,500	เงินเดือนพอหัก

2	น.ส.ชนิษฐา เรืองโรจน์	8,280	500	1,000	-	+500	เงินเดือนพอกหัก
3	น.ส.สากุน ศิลประสาทเอก	51,900	10,000	40,000	-	+30,000	เงินเดือนพอกหัก
4	น.ส.ประไพ พวงระย้า	49,630	25,000	-	5,000	-20,000	ไม่คิดค่าประกัน

หมายเหตุ ลำดับที่ 4. ลาออกจากราชการ รับเงินบำนาญรายเดือน จำนวนเงินลดลงจึงขอลดหุ้น

มติที่ประชุม อนุมัติให้สมาชิกเปลี่ยนแปลงค่าหุ้นได้ตามความประสงค์

6.3 การขอผ่อนผันการชำระเงินค่าหุ้นของสมาชิก

ผู้จัดการ แจ้งว่า นางสาวประไพ พวงระย้า สมาชิกเลขที่ 1161 ได้ขอลาออกจากราชการก่อนเกษียณอายุ ไม่มีเงินเดือนให้หักชำระค่าหุ้นรายเดือน จึงขอชำระค่าหุ้นรายเดือนด้วยตนเองโดยการ โอนเงินเข้าบัญชี ชื่อบัญชีสหกรณ์ ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจำวชิรวิวัฒน์ จำกัด ไม่เกินวันสิ้นเดือน ตั้งแต่ เดือน มกราคม - มีนาคม 2563 รวม 3 เดือน จนกว่าได้รับบำนาญรายเดือน

มติที่ประชุม อนุมัติให้สมาชิกดำเนินการตามความประสงค์ได้

6.4 พิจารณาโครงการทัศนศึกษาและดูงานสหกรณ์

ประธานฯแจ้งว่า ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 ได้อนุมัติให้สหกรณ์ดำเนิน โครงการทัศนศึกษา และดูงานสหกรณ์ตามความเหมาะสม ตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติไว้ จำนวน 200,000.- บาท ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2562 มอบให้คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ เป็นผู้รับผิดชอบดำเนิน โครงการฯ เสนอประธานกรรมการอนุมัติโครงการ จึงขอแจ้งที่ประชุมคณะกรรมการทราบ

1. โครงการและรายละเอียดให้คณะกรรมการดำเนินการทราบ
2. ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ อนุมัติจำนวนเงินตามโครงการฯ ไว้จำนวน 200,000.- บาท
3. ฝ่ายจัดการดำเนินการเบิกจ่ายเงินตามโครงการฯ

มติที่ประชุม 1. อนุมัติให้ดำเนินการตามโครงการฯและรายงานการใช้จ่ายงบประมาณให้ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทราบต่อไป

2. จัดทำสัญญาจ้างเหมาระหว่างสหกรณ์กับผู้รับจ้าง

6.5 พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก

ประธานฯ แจ้งว่าตามที่ได้มอบให้คณะกรรมการเงินกู้ได้วางแนวทางพิจารณาแก้ไขการให้เงินแก่สมาชิก เนื่องจากสหกรณ์มีเงินเหลือเพียงพอในการบริการสมาชิก แต่การดำเนินการควรพิจารณาความเสี่ยงในการชำระหนี้ของสมาชิกให้มีเงินเหลือไม่กระทบต่อการหักชำระหนี้

ประธานคณะกรรมการเงินกู้แจ้งว่าได้ประชุมคณะกรรมการเงินกู้กำหนดหลักเกณฑ์และแนวทางไว้ เสนอที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา จึงขอแจ้งหลักเกณฑ์หลักเกณฑ์ต่าง ๆ ให้คณะกรรมการทราบ เพื่อพิจารณาและให้ผู้จัดการชี้แจงในวิธีการการแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบฯและหลักเกณฑ์แนบท้าย

ผู้จัดการ เพิ่มเติมว่า สหกรณ์ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก ขึ้นถือใช้ไว้ 3 ฉบับ หากจะมีการเปลี่ยนแปลงหลายข้อ ให้ยกเลิกระเบียบเดิมทุกฉบับพร้อมยกเลิกประกาศหลักเกณฑ์ที่แนบท้ายระเบียบเดิม เสียทั้งหมดจะสะดวกในการปฏิบัติ และกำหนดระเบียบใหม่ขึ้นถือใช้ตามความประสงค์ซึ่งอยู่ในหลักเกณฑ์ที่ไม่ขัดกับข้อบังคับ เมื่อกำหนดขึ้นถือใช้แล้ว ส่งสำเนาให้นายทะเบียนสหกรณ์ทราบต่อไปและได้ชี้แจงรายละเอียดของระเบียบ

ที่แก้ไขให้คณะกรรมการได้ทราบเพื่อพิจารณาโดยละเอียด

ที่ประชุม ได้พิจารณาแล้ว มีมติเป็นเอกฉันท์ให้สหกรณ์แก้ไขเพิ่มเติมระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ. 2561 และฉบับแก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2561 และฉบับแก้ไขเพิ่มเติม ฉบับที่ 3 พ.ศ. 2561 โดยยกเลิกเสียทั้งหมด และให้ใช้ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สมาชิก พ.ศ.2562 แทน ทั้งนี้ ให้ถือใช้ ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

6.6 การอบรมหลักสูตร “ การเงิน การบัญชี และการบริหารสำหรับกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ”

ผู้จัดการแจ้งที่ประชุมว่า ด้วยสภานิติบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ได้กำหนดจัดอบรมนักบริหารสหกรณ์ ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนหลักสูตร “ การเงิน การบัญชี และการบริหารสำหรับกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ” ขึ้น ตามแนวทางการปฏิรูประบบการบริหารการจัดการและกำกับดูแลกิจการ ให้มีการกำกับดูแลทางการเงินใน แนวเดียวกันกับสถาบันการเงิน ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2560 ในส่วนด้านธรรมาภิบาล กระทรวงการคลัง ได้กำหนดให้คณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการ ต้องมีความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านการเงิน การบัญชีและการบริหารจัดการ สภานิติบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจัดทำหลักสูตรดังกล่าว เพื่อรองรับแนวทางการปฏิรูประบบการบริหารจัดการและกำกับดูแลสหกรณ์ และได้จัดอบรมจำนวน 4 รุ่น รุ่นละ 7 วัน รวม 57 ชั่วโมง โดยมีโครงสร้างหลักสูตร กลุ่มวิชาพื้นฐาน ความรู้เกี่ยวกับระบบสหกรณ์และระบบเศรษฐกิจไทย, บทบาทในการบริหารงานของคณะกรรมการและผู้จัดการ, กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงาน กลุ่มวิชาเฉพาะ ความรู้ด้านบัญชีและการอ่านงบการเงิน, การวิเคราะห์งบการเงิน, เกณฑ์มาตรฐานความมั่นคงทางการเงิน, ตลาดเงินและการลงทุน, การวิเคราะห์ต้นทุน ผลตอบแทนและส่วนเหลือ, การจัดทำงบประมาณการทางการเงิน, การบริหารความเสี่ยงและการบริหารสินเชื่อ , การควบคุมภายใน ,การบริหารจัดการเชิงกลยุทธ์ และการบริหารสหกรณ์ภายใต้หลักธรรมาภิบาลและศีลธรรม คุณธรรมและจริยธรรม ดังนี้

รุ่นที่ 2 ระหว่างวันที่ 13 -16 และ 23 – 25 กุมภาพันธ์ 2563

รุ่นที่ 3 ระหว่างวันที่ 5- 8 และ 20- 22 มีนาคม 2563

รุ่นที่ 4. ระหว่างวันที่ 7-10 และ 28 -30 เมษายน 2563

รุ่นที่ 5. ระหว่างวันที่ 21 -24 เมษายน และ 12 -14 พฤษภาคม 2563

ประธานฯ ได้สอบถามคณะกรรมการที่มีความประสงค์เข้ารับการอบรม ซึ่งกรรมการที่อยู่ในวาระ 1 มีโอกาสเป็นกรรมการนานกว่า ให้สมัครไปอบรมได้โดยความสมัครใจ อนาคตข้างหน้าเมื่อกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์ กรรมการต้องผ่านการอบรมในแต่ละชุดไม่น้อยกว่า 1 คน

มติที่ประชุม กรรมการผู้ประสงค์เข้าอบรมแจ้งที่ฝ่ายจัดการ

6.7 การฝึกอบรม นิติกร ทนายความ และผู้เกี่ยวข้องในงานกฎหมายสหกรณ์

หลักสูตร “กฎหมายเพื่อการบริหารงานสหกรณ์”

ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุมว่า สภานิติบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย กำหนดจัดอบรมหลักสูตรดังกล่าวขึ้น เพื่อวัตถุประสงค์ พัฒนาบุคลากรด้านกฎหมายของสหกรณ์ให้มีความรู้ และทักษะในการปฏิบัติงานเฉพาะทางด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และแก้ไขปัญหาสหกรณ์ด้านคดีความ ขึ้นตอน กระบวนการร่างคำฟ้องคดี และกระบวนการทางศาล

ซึ่งบางคดีจะมีความละเอียดและยุ่งยากซับซ้อน จึงมีความจำเป็นในการเพิ่มพูนความรู้ในเรื่องกฎหมายต่างๆ โดยกำหนดจัดอบรม 5 รุ่น ไม่เสียค่าลงทะเบียน เว้นค่าที่พัก ค่าพาหนะเดินทาง เบิกจากสหกรณ์ต้นสังกัด

รุ่นที่ 1 ระหว่างวันที่ 4 – 6 กุมภาพันธ์ 2563

รุ่นที่ 2 ระหว่างวันที่ 18 -20 กุมภาพันธ์ 2563

รุ่นที่ 3 ระหว่างวันที่ 30 มีนาคม - 1 เมษายน 2563

รุ่นที่ 4 ระหว่างวันที่ 19 – 21 พฤษภาคม 2563

รุ่นที่ 5 ระหว่างวันที่ 1 – 3 มิถุนายน 2563

มติที่ประชุม ให้ผู้จัดการเข้ารับการอบรมโดยพิจารณารุ่นใด ตามความเหมาะสมต่อไป

ระเบียบวาระที่ 7. เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

7.1 กำหนดวันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เดือน มกราคม 2563

ในวันที่ 29 มกราคม 2563 เวลา 13.00 น.

เมื่อดำเนินการการประชุมครบตามระเบียบวาระแล้ว ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดแล้ว ประธานฯ จึงกล่าวปิดประชุม

เลิกประชุมเวลา 16.45 น.

ลงชื่อ	ทรงฉัตร ศิริโยธินันท์	ประธานในที่ประชุม
	(นายทรงฉัตร ศิริโยธินันท์)	
ลงชื่อ	พิกุล แต้มแก้ว	เลขานุการ /บันทึก
	(นางพิกุล แต้มแก้ว)	
ลงชื่อ	นุชนาฏ แก้วไทย	ผู้จัดการ /ตรวจ/ทาน
	(นางนุชนาฏ แก้วไทย)	