



รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด
ชุดที่ 41 ครั้งที่ 6/2562 วันที่ 27 มีนาคม 2562 เวลา 13.00 น.
ณ ห้องประชุมสามอ่าว ชั้น 5 โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์



.....

ผู้เข้าประชุม คณะกรรมการดำเนินการ 15 คน เข้าประชุม 14 คน

ที่	ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง
1	นายทรงฉัตร สิริโยธิพันธุ์	ประธานกรรมการ
2	นายจุมพล พุเจริญ	รองประธานกรรมการคนที่ 1
3	นางพิภุณ แด้มแก้ว	เลขานุการ
4	นางเบญจมาศ ศรีกระภา	เหรัญญิก
5	นายชาญวิทย์ กรนันทน์	กรรมการ
6	นางสงเสริม ลิบลับ	กรรมการ
7	นางรัชนี ป้านนาค	กรรมการ
8	นางศรีสมาน บุญมีโชติ	กรรมการ
9	นายพีระพันธ์ โกมล	กรรมการ
10	นางสอิ่ง บุญอภิบาลนุกูล	กรรมการ
11	นางวรรณา สว่างลาภ	กรรมการ
12	นางพุลศรี อิ่มอาบ	กรรมการ
13	นางจงจิตร จันทรดี	กรรมการ
14	นางสาวจิตรรา น้ำเพชร	กรรมการ

ผู้ไม่เข้าประชุม

1	นายอุดมศักดิ์ แสงวนิช	รองประธานกรรมการคนที่ 2 (ติดภารกิจ)
---	-----------------------	-------------------------------------

ผู้เข้าร่วมประชุม

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

เริ่มประชุมเวลา 12.00 น.

ก่อนเข้าสู่วาระการประชุมประจำเดือน คณะกรรมการดำเนินการมอบให้ผู้จัดการชี้แจงพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ 3) พ.ศ.2562 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2562 มีผลบังคับใช้ วันที่ 19 พฤษภาคม 2562 โดยผู้จัดการสรุป ดังนี้

พระราชบัญญัติสหกรณ์ 2542 เดิม ใช้มากระยะเวลานาน มีบทบัญญัติบางประการไม่เอื้ออำนวยต่อการพัฒนาและคุ้มครองระบบสหกรณ์ ซึ่งได้มีการแก้ไขข้อความในมาตราต่าง ๆ และกำหนดมาตราเพิ่มขึ้น และยกเลิกคำนิยาม คำว่า “สหกรณ์” ในมาตรา 4 แห่ง พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 สมาชิกสหกรณ์ ผู้มีสัญชาติไทยเท่านั้น ข้อความที่แตกต่างและเพิ่มเติม เช่น

1. กำหนดคุณสมบัติของสมาชิกสหกรณ์
2. แก้ไขเพิ่มเติมอำนาจนายทะเบียนสหกรณ์ให้มีความเหมาะสม
3. กำหนดประเภทสหกรณ์
4. ปรับปรุงบทบัญญัติสมาชิกสหกรณ์
5. กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ผู้จัดการ และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์เกี่ยวกับการดำเนินงานของสหกรณ์
6. แก้ไขเพิ่มเติมบทบัญญัติเกี่ยวกับผู้ตรวจสอบกิจการ บทบัญญัติเกี่ยวกับงบการเงิน บทบัญญัติเกี่ยวกับการสอบบัญชี
7. เพิ่มบทบัญญัติเกี่ยวกับการดำเนินงานและการกำกับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ที่ดำเนินการในทำนองเดียวกันกับสถาบันการเงินไว้เป็นการเฉพาะ
8. ปรับปรุงบทกำหนดโทษและอัตราโทษให้มีความเหมาะสมยิ่งขึ้น

ดังนั้น เมื่อพระราชบัญญัติสหกรณ์มีผลบังคับใช้ข้อความใดๆที่กำหนดในข้อบังคับขัดกับกฎหมาย ต้องใช้ตามกฎหมาย และมีการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับให้สอดคล้องต่อไป และบางมาตราของกฎหมายกำหนดให้ออกกฎกระทรวง หรือบางมาตราให้นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

ที่ประชุม รับทราบ

จากนั้นนายทรงนัทร ศิริโยธิพันธุ์ ประธานกรรมการ ได้ดำเนินการการประชุมตามระเบียบวาระ ดังต่อไปนี้
ระเบียบวาระที่ 1. เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานฯ แจ้งที่ประชุมทราบ ดังนี้

1.1 หนังสือสนง. สหกรณ์จังหวัด สนง. ปปง.ขอความร่วมมือสหกรณ์ไม่รับบุคคลที่ถูกกำหนดเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์โดยให้ตรวจสอบว่ามีรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

ที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2. เรื่องรับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 41 ครั้งที่ 5/2562

ประธานฯมอบให้เลขานุการแจ้งที่ประชุมว่า รายงานการประชุมคณะกรรมการชุดที่ 41 ครั้งที่ 5/2562 ได้ส่งไฟล์แจ้งคณะกรรมการดำเนินการทราบแล้ว ให้ที่ประชุมพิจารณาแก้ไข

นายพีระพันธ์ โกมล กรรมการ ได้ขอให้แก้ไขรายงานการประชุม หน้า 12 ข้อ 5.7 ความว่า

“ผลการดำเนินการ ผู้จัดการได้ดำเนินการจัดทำคำฟ้องและเอกสารประกอบแนบท้ายฟ้อง กำหนดยื่นฟ้องต่อศาลจังหวัด ประจวบคีรีขันธ์ ในวันที่ 6 มีนาคม 2562 ทุนทรัพย์ในการฟ้อง จำนวน 323,087.-บาท (ต้นเงิน เป็นเงิน 314,196.95 บาท และดอกเบี้ยคำนวณถึงวันที่ 5 มีนาคม 2562 เป็นเงิน 8,890.05 บาท) “ เป็น “ ผลการดำเนินการ ผู้จัดการได้ดำเนินการ จัดทำคำฟ้องและเอกสารประกอบแนบท้ายฟ้อง กำหนดยื่นฟ้องต่อศาลจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ในวันที่ 6 มีนาคม 2562 ทุนทรัพย์ในการฟ้อง จำนวน 323,087.-บาท (เงินต้น เป็นเงิน 314,196.95 บาท และดอกเบี้ยคำนวณถึงวันที่ 5 มีนาคม 2562 เป็นเงิน 8,890.05 บาท) “

เสนอ ให้เพิ่มหัวข้อวิชาการก่อนการประชุม

ที่ประชุม รับทราบและรับรองว่าถูกต้อง

ระเบียบวาระที่ 3. เรื่องเสนอเพื่อทราบ

3.1 ฝ่ายจัดการ ผู้จัดการแจ้งที่ประชุม ดังนี้

3.1.1 การลงทุนฝากกับ ชสอ. รุนทุนทรัพย์ จำนวน 3 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.80

ต่อปี ระยะเวลา 60 เดือน เมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2562 ครบกำหนดระยะเวลาคืน 8 มีนาคม 2567

3.1.2 สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดชัยนาท จำกัด ประสงค์ขอเข้าศึกษาดูงาน

ในวันที่ 21 มิถุนายน 2562 จะประสานงานอีกครั้งต่อไป

ที่ประชุม รับทราบ

3.2 คณะกรรมการเงินกู้

3.2.1 การให้เงินกู้แก่สมาชิก อาจมีการทบทวนเงินคงเหลือของสมาชิกเพื่อให้สมาชิกไม่เดือดร้อนในการใช้จ่ายประจำเดือน โดยให้ค่อยๆ ปรับเงินคงเหลือให้เหลือเกณฑ์ 20 % ของเงินเดือน

ที่ประชุม รับทราบ

3.3 คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์

3.3.1 (1) การประชุมของคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ ตามข้อบังคับของสหกรณ์ กำหนด ให้ คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ประชุมกันตามคราวที่มีกิจธุระ แต่จะต้องมีการประชุมกันเดือนละหนึ่งครั้งเป็นอย่างน้อย ซึ่งที่ประชุมใหญ่ได้อนุมัติค่าเบี้ยประชุมไว้จำนวน 3,000.- บาท ซึ่งถ้าประชุมกันตามข้อบังคับงบประมาณ ค่าเบี้ยประชุมที่ได้รับอนุมัติไว้ จะไม่สอดคล้องกับการประชุมจริง จะมีวิธีการอย่างไร

(2) การจัดทำบอร์ดประชาสัมพันธ์ งบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ จำนวน 5,000.- บาท เป็นค่าจัดทำแผ่นป้าย แผ่นปลิว แผ่นบอร์ด อุปกรณ์การจัดบอร์ด และฝ่ายจัดการได้ใช้งบส่วนนี้ไปบ้างแล้ว หากจะจัดทำ บอร์ดประชาสัมพันธ์ให้เป็นมาตรฐานอาจไม่เพียงพอ จะใช้จ่ายงบประมาณส่วนใดได้บ้าง

ผู้จัดการ ชี้แจงเพิ่มเติมว่า การตั้งประมาณรายจ่ายเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปีเพื่ออนุมัติ

ผู้จัดการจัดทำแผนงานและงบประมาณรายจ่ายและรายละเอียดประกอบเสนอผ่านที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ พิจารณา เพื่อเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ดังนั้น ในการประชุมพิจารณาแผนงานและงบประมาณรายจ่าย คณะกรรมการเป็นผู้กลั่นกรองความเหมาะสม จะลด จะเพิ่ม จะแก้ไข อยู่ในอำนาจของคณะกรรมการดำเนินการ ในขณะที่นั้น เมื่อคณะกรรมการดำเนินการแก้ไขเพิ่มเติมแล้วนำเสนอผ่านที่ประชุมใหญ่อนุมัติการใช้งบประมาณสิ้นปี

ทางบัญชี รายการทุกรายการที่ใช้เงินจะปรากฏในรายงาน รายการใดที่ใช้เกินสมาชิกสอบถามต้องชี้แจงเหตุผลความจำเป็นนั้น ๆ แต่ถ้าไม่เกินงบประมาณรวม ไม่ต้องขออนุมัติซึ่งสามารถจ่ายทุกหมวดเว้นหมวดครุภัณฑ์ที่จ่ายไม่ได้ ถ้าสมาชิกไม่สอบถามถือว่าผ่านมติ และที่ผ่านมา คกก.ศึกษาและประชาสัมพันธ์ หรือคณะกรรมการอำนวยการ จะมีการประชุมกันไม่ครบทุกเดือน การตั้งงบประมาณก็จะยึดของเดิม แต่หากคณะกรรมการดำเนินการเห็นว่า จะมีการประชุมให้ครบถ้วนตามที่ข้อบังคับกำหนดสามารถเพิ่มเติมในขณะการขอตั้งงบประมาณประจำปี เพื่อเสนอที่ประชุมใหญ่ได้

นายพิระพันธ์ โกมล สอบถามว่า ที่ผ่านมามีปี 2560 และ 2561 ค่าใช้จ่าย ค่าล่วงเวลาและค่าทำงานวันหยุด เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติทำไมเบิกจ่ายได้ แต่ค่าเบี้ยประชุม คกก.ศึกษาและประชาสัมพันธ์ กำลังจะหมดไป หากเบิกจ่ายจะเกินงบประมาณในเมื่อการตั้งงบจ่ายได้ทุกหมวด แล้วที่ผ่านมามีเห็นชี้แจงที่ประชุมจ่ายเกินงบนั้น

ผู้จัดการ ชี้แจงว่า ประเด็นแรกที่สอบถาม ค่าเบี้ยประชุมหรือค่างบประชาสัมพันธ์หรืออื่นใดก็ตามหากขอค่าใช้จ่ายทุกหมวดทั้งปีไม่เกินไม่ต้องขอที่ประชุมใหญ่ ถ้วยจ่ายได้ แต่รายการที่เกิดขึ้นทุกรายการจะข้อยอดทุกรายการ หากสมาชิกสอบถามคณะกรรมการดำเนินการก็ชี้แจงเหตุผลความจำเป็นในการเบิกจ่ายรายการนั้นๆ ประเด็นที่สอง การเบิกจ่ายค่าล่วงเวลาและค่าทำงานวันหยุด นั้น หมวดบัญชีของสหกรณ์จะซื้อบัญชี ค่าล่วงเวลาและค่าทำงานวันหยุด ซึ่งการเบิกจ่ายจริง ฝ่ายจัดการไม่เคยเบิกค่าทำงานล่วงเวลา(โอที) เช่นหลังเลิกงานไปแล้ว (เลข 16.30 น.)

ของทุกวันที่เบิกจ่ายก็จะเป็นการเบิกจ่ายค่าทำงานวันหยุด จะมี 2 ช่วงใหญ่ๆเป็นหลัก คือช่วงปิดบัญชีสิ้นปีกับช่วงต้นปีบัญชีเตรียมประชุมใหญ่ และต้องผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจ เช่น ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือเลขานุการ หรือเหรัญญิก ตามลำดับทุกครั้ง และการเบิกจ่ายมีเอกสารประกอบการเบิกจ่ายให้ผู้เบิกถอนเงินทราบและค่าทำงานวันหยุดนั้นนอกจากจะเป็นการทำงานในช่วงดังกล่าวแล้ว จะเป็นวันพักผ่อนประจำปีที่นายจ้าง(สหกรณ์)ให้ลูกจ้าง (เจ้าหน้าที่ฝ่ายจัดการ) มีวันหยุดพักผ่อนประจำปีได้ปีละ 10 วัน ไม่มีวันสะสม หากลูกจ้างไม่หยุดหรือลาหยุดไม่ครบ 10 วัน นายจ้างต้องจ่ายค่าทำงานวันหยุดให้ลูกจ้าง เช่นลาหยุด 5 วัน เหลือ 5 วันลูกจ้างทำงานปกติ นายจ้างต้องจ่ายค่าทำงานนั้นแก่ลูกจ้าง ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานมาตรา 64 และการจ่ายเงินที่ตั้งงบไว้ เนื่องจากเงินเดือนเพิ่มขึ้น การคำนวณค่าจ้างรายวันเพิ่มขึ้นตาม และไม่สามารถทราบได้ว่าในระหว่างปีบัญชีสหกรณ์มีความจำเป็นเร่งปฏิบัติงานด้านใด ที่ผ่านมามีระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการเปลี่ยน สหกรณ์เตรียมแก้ไขข้อบังคับ เมื่อแก้ไขข้อบังคับ ยกเลิกระเบียบเดิมทั้งหมดตาม จึงจำเป็นต้องทำงานวันหยุด หรือลูกจ้างลาหยุด ครบหรือไม่ เหลือวันไม่ลาที่วันเป็นต้น หากกำหนดให้ลูกจ้างหยุดแล้วเรียกให้มาทำงานนายจ้างต้องจ่ายค่าทำงานเพิ่มอีก 1 เท่า

ที่ประชุม รับทราบ และให้คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ เบิกจ่ายค่าเบี้ยประชุมได้ปกติ หากมีการประชุม และหากมีความจำเป็นจัดทำบอร์ดประชาสัมพันธ์สามารถดำเนินการได้ สำหรับรายการย่อยที่เกินงบประมาณ หากที่ประชุมสอบถามให้คณะกรรมการดำเนินการชี้แจงสมาชิก

3.4 การรายงานสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

ประธานมอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุมว่า ได้จัดส่งรายงาน ปปง. 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 หนี้ ประจำเดือน มีนาคม 2562

(1) การส่งหักเงินและเรียกเก็บชำระหนี้ หนี้ จากเช็คส่งจ่ายโรงพยาบาลประจำบริษัท

ที่	กลุ่ม	จำนวนเงิน	หมายเหตุ
1	กลุ่มหักเงินเดือนข้าราชการ	4,274,772.88	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
2	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างประจำ	692,114.24	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
3	กลุ่มหักเงินเดือนลูกจ้างชั่วคราว	597,237.36	หักจาก รพ.ต้นสังกัด
4	กลุ่มกรมบัญชีกลาง (ผู้เกษียณอายุราชการ)	956,994.29	หักผ่านกรมบัญชีกลาง
5	กลุ่มจ่ายตรงสหกรณ์	406,289.15	โอนชำระเงิน (รอสิ้นเดือน)
	รวมยอดทั้งสิ้น	6,927,407.92	

3.6 เรื่องรายงานการรับ – จ่ายเงิน/ถอนโอนของสหกรณ์

(1) วันที่ 1-28 กุมภาพันธ์ 2562 ดังนี้

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	34,384.44	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	2,271.00
รายได้ค่าเบี้ยประกันชีวิต	850.00	ค่าโทรศัพท์ – ค่าไปรษณีย์	1,000.30
เงินสะสมผู้ประกันตน	1,500.00	ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์	1,600.00
ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการศึกษาและ ประชาสัมพันธ์	200.00	ค่าเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	4,343.29
		ค่าวัสดุสำนักงาน	3,020.00
		เงินสะสมผู้ประกันตน	1,500.00
		เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	1,500.00
		ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการและ ประชาสัมพันธ์	1,400.00
		ค่ารับรอง	894.00
		ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการเงินกู้	1,000.00
		เงินทอรองจ่าย	4,704.000
		ทุนสาธารณประโยชน์	8,000.00
		ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่การเงิน -รพ.	875.00
		ค่าตอบแทนเลขานุการ	800.00
		ค่าเบี้ยประชุม	2,400.00

		ทุนสวัสดิการสงเคราะห์สมาชิกและครอบครัว	500.00
		สวัสดิการฝ่ายจัดการ	500.00
รวมรับ	36,934.44	รวมจ่าย	36,307.59
เงินสดคงเหลือยกมา	2,467.27	เงินสดคงเหลือยกไป	3,094.12
รวม	39,401.71	รวม	39,401.71

(2) วันที่ 1 - 15 มีนาคม 2562 ดังนี้

รายการรับ	จำนวนเงิน	รายการจ่าย	จำนวนเงิน
ถอนเงินฝากธนาคารกรุงไทย	12,000.00	ค่าใช้จ่ายทั่วไป	60.00
เงินสะสมผู้ประกันตน	1,500.00	ค่าโทรศัพท์ – ค่าไปรษณีย์	175.00
		ค่าเบี้ยเลี้ยงประชุมอบรม-สัมมนา เจ้าหน้าที่	1,500.00
		เงินร่อยจิ้น	1.00
		ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี	10,761.00
		เงินสะสมผู้ประกันตนรอนำส่ง	1,500.00
		เงินสมทบกองทุนประกันสังคม	1,563.00
		ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการศึกษาและ ประชาสัมพันธ์	200.00
รวมรับ	13,500.00	รวมจ่าย	15,760.00
เงินสดคงเหลือยกมา	3,094.12	เงินสดคงเหลือยกไป	834.12
รวม	16,594.12	รวม	16,594.12

(3) รายงานงบทดลองแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 15 มีนาคม 2562 สรุป ดังนี้

รายการ	จำนวน	หมายเหตุ
จำนวนสมาชิก (ราย) + สมาชิกสมทบ	655	(522+133)
1. สินทรัพย์รวม	558,138,835.19	549,633,421.63

- เงินสด	834.12	
- เงินฝากธนาคาร	5,489,591.63	
- เงินฝากสหกรณ์อื่น	64,588,651.57	
- ตัวสัญญาใช้เงิน	42,000,000.00	
- ถือหุ้น ชสอ.	16,000,000.00	
- เงินให้กู้แก่สมาชิก (ลูกเงิน + สามัญ+พิเศษ)	418,381,411.76	
- อื่น ๆ	11,678,346.11	
2. หนี้สินรวม	252,252,469.30	
- เงินรับฝาก	240,043,692.61	
- เงินกู้ – ชุมชนสหกรณ์ฯ	11,440,000.00	
- หนี้สินอื่น	768,776.69	
3. ทุนของสหกรณ์	286,785,236.66	
- ทุนเรือนหุ้น	264,578,310.00	
- ทุนสำรอง	20,850,616.34	
- ทุนสะสมอื่น ๆ	1,356,310.32	
4. รายได้	12,293,509.59	
- ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	11,431,978.26	
ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร + เงินฝากสหกรณ์อื่น + ตัวสัญญาใช้เงิน	789,972.75	
- ผลตอบแทนจากการลงทุนถือหุ้น + สลากออมสิน	2,700.00	
- รายได้อื่น ๆ	68,858.58	
5. ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน รวม	1,697,793.92	
6. กำไร (ขั้นต้น)		10,595,715.67

ที่ประชุม รับทราบ

3.7 เรื่อง การ ดำรงสิทธิสภาพคล่องของสหกรณ์

สหกรณ์รายงานการดำรงสิทธิสภาพคล่องตามประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ออกตามกฎหมายกระทรวงส่งรายงาน นายทะเบียนสหกรณ์ ประจำเดือน กุมภาพันธ์ 2562 อัตราร้อยละ 4.00 ของจำนวนเงินรับฝาก (ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 1)

ที่ประชุม รับทราบ

3.8 เรื่อง รายงานประมาณสถานะทางการเงินของสหกรณ์

ประมาณรับ	จำนวนเงิน	ประมาณจ่าย	จำนวนเงิน
เงินสดในมือ	334.12	ประมาณจ่ายเงินกู้สามัญ	1,500,000.00
รายการรับชำระหนี้จากสมาชิก	6,927,407.92	ประมาณจ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน	300,000.00
เงินฝากธนาคาร	4,131,447.37	ประมาณจ่ายเงินกู้หุ้น (กู้ซ้ำ)	400,000.00
- กรุงไทย 3,619,364.25 บาท		ชำระหนี้เงินกู้ ชสอ.	166,400.00
- ธกส. 499,210.73 บาท		เงินเดือน ค่าครองชีพ ค่าตรวจสอบกิจการ	95,000.00
- ออมสิน 12,872.39 บาท			
รวมรับ	10,059,189.41	รวมจ่าย	2,861,400.00

ประมาณเงินเหลือจ่าย 8 ล้าน

ที่ประชุม ให้ชำระหนี้ ชสอ. จำนวน 5 ล้าน และฝาก ชสอ. รุนทุนทรัพย์ อัตราดอกเบี้ย 3.80 บาท 60 เดือน จำนวน 3 ล้าน เงื่อนไขตอนก่อน 3 เดือน ไม่ได้รับดอกเบี้ย เกิน 3 เดือนแต่ก่อนกำหนด ดอกเบี้ยตามอัตราเงิน ฝากออมทรัพย์

เงินฝากสหกรณ์อื่น และตัวสัญญาใช้เงินและเงินกู้ยืม

ชื่อสหกรณ์	เงินฝาก	ดอกเบี้ย	ตัวสัญญา	ดอกเบี้ย	ครบ สัญ./ได้ ถอน
สกก. โรงสีข้าวพระราชทานฯ จำกัด	5,000,000.00	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	16,000,000.00	4.00			
สอ. รพ.หัวหิน จำกัด	565,789.86	1.75			
ชสอ.	8,000,000.00	3.70			12 มิ.ย. 66
สอ. ตำรวจแห่งชาติ จำกัด			25,000,000.00	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	64,588,651.57		42,000,000.-		
รวมทั้งสิ้น 106,588,651.71 บาท					
*ถือหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย 16,000,000.00 บาท					
* ลูกหนี้เงินกู้ ชสอ.คงเหลือ จำนวน 11,440,000.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.69 ต่อปี					

ที่ประชุม รับทราบ

3.9 เรื่องรายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้ลูกเงินแก่สมาชิก

ประธานฯมอบให้ ผู้จัดการแจ้งที่ประชุมว่า ตั้งแต่ วันที่ 16 ก.พ. 62 – 15 มี.ค. 62 สมาชิกขอกู้ลูกเงิน จำนวน 25 ราย ผ่านการอนุมัติจากผู้จัดการ ทั้ง 25 ราย จ่ายเงินกู้ลูกเงิน 4 ครั้ง

มีรายละเอียดดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	จำนวนเงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
1 มี.ค.62	17	369,100.00	204,772.94	164,327.06	โอนเข้าบัญชี
4 มี.ค.62	5	113,000.00	66,642.99	46,357.01	“
5 มี.ค.62	2	22,400.00	0.00	22,400.00	“
14 มี.ค.62	1	30,000.000	0.00	30,000.00	“
		534,500.00	271,415.93	263,084.07	

ที่ประชุม รับทราบ

3.10 เรื่องรายงานผลการอนุมัติเงินกู้และการจ่ายเงินกู้สามัญแก่สมาชิก (กู้หุ้น)

ประธานฯมอบให้ ผู้จัดการแจ้งที่ประชุมว่า ตั้งแต่ วันที่ 16 ก.พ.62 - 15 มี.ค.62 สมาชิกขอกู้สามัญ (กู้หุ้น) จำนวน 19 ราย ได้อนุมัติ เงินกู้สามัญ (กู้หุ้น) ทั้ง 19 ราย (รายละเอียดตามสมุดบันทึกผลการอนุมัติเงินกู้ และฝ่ายจัดการได้ จ่ายจ่ายเงินกู้ รวม 4 ครั้ง ดังนี้

วัน เดือน ปี	จำนวน (ราย)	เงินกู้อนุมัติ	ชำระหนี้เดิม	คงเหลือจ่าย	หมายเหตุ
1 มี.ค.62	16	2,478,090.00	2,196,012.16	282,077.84	โอนเข้าบัญชี
4 มี.ค.62	1	74,700.00	67,049.56	7,650.44	“
8 มี.ค.62	1	8,100.00	0.00	8,100.00	“
13 มี.ค.62	1	9,900.00	0.00	9,900.00	“
		2,570,790.00	2,263,061.72	307,728.28	

ที่ประชุม รับทราบ

3.11 เรื่องรายงานผลการจ่ายเงินกู้สามัญแก่สมาชิก (บุคคลค่าประกัน)

ประธานฯมอบให้ ผู้จัดการแจ้งที่ประชุมว่า ฝ่ายจัดการจ่ายเงินกู้สามัญที่ใช้บุคคลค่าประกัน ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการการเงินกู้ ชุดที่ 41 ครั้งที่ 4/2562 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562 จำนวน 17 ราย เป็นเงินอนุมัติจำนวน 27,843,000.00 บาท รายละเอียดตามบันทึกรายงานการประชุมคณะกรรมการการเงินกู้ และได้จ่ายเงินกู้ เมื่อวันที่ 4 มี.ค.62 เป็นเงินจ่ายจริง จำนวน 4,421,356.06 บาท โดยโอนเข้าบัญชีสมาชิกผู้กู้ทุกราย (รายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ)

ที่ประชุม รับทราบ

3.12 เรื่องรายงานผลการพิจารณาเงินกู้สามัญบุคคลค่าประกันของสมาชิก (คณะกรรมการการเงินกู้)

ประธานฯมอบให้คณะกรรมการการเงินกู้แจ้งที่ประชุมว่า เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2562 ฝ่ายจัดการ ได้ส่งคำขอกู้สามัญของสมาชิกที่ยื่นคำขอรื้อบวันที่ 18 มีนาคม 2562 จำนวน 12 ราย พร้อมเอกสารประกอบต่างๆ ของ สมาชิกที่ยื่นกู้ รวมเป็นเงินขอกู้ทั้งสิ้นจำนวน 16,529,000.- บาท ให้คณะกรรมการการเงินกู้พิจารณา

คณะกรรมการการเงินกู้ ได้ประชุมพิจารณาเงินกู้ เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2562 มีมติ ดังนี้

อนุมัติ จำนวน 11 ราย เป็นเงินอนุมัติ จำนวน 14,239,000.- บาท (ตามเอกสารแนบประกอบ)

และให้นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณา 1 ราย

เสนอคณะกรรมการดำเนินการ

พิจารณาเงินกู้ รายงานสาววิจิตรา น้ำเพชร เนื่องจากผู้กู้เป็นประเภทส่งชำระหนี้ด้วยตนเอง ไม่หักเงินเดือนชำระ จำนวนเงินขอกู้ 2,290,000.- บาท ฝ่ายจัดการได้เสนอข้อมูลเพิ่มเติม (ตามเอกสารที่แนบประกอบ)

ที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์อนุมัติให้นางสาววิจิตรา น้ำเพชร กู้เงิน จำนวน 2,290,000.- บาท (สองล้านสองแสนเก้าหมื่นบาทถ้วน) และส่งชำระด้วยตนเองโดยโอนเข้าบัญชีสหกรณ์ทุกเดือนตามจำนวนเงินที่สหกรณ์เรียกเก็บ

ระเบียบวาระที่ 4.เรื่องรายงานผลการตรวจสอบกิจการของผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี

นางจันทร์เพ็ญ ศรีสุต ผู้ตรวจสอบกิจการประจำปี 2562 ได้เข้าตรวจในวันที่ 18 20 22 และ 25 มีนาคม 2562 รายงานผลการตรวจสอบให้ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทราบ (รายละเอียดตามเอกสารที่แนบประกอบ) สรุป ดังนี้

1. ด้านการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ เป็นไปตามนโยบาย แผนงานงบประมาณ ระเบียบ ข้อบังคับของสหกรณ์

2. ด้านการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ ปฏิบัติงานตามหน้าที่เป็นไปอย่างถูกต้อง

3. ด้านบัญชี การบันทึกบัญชีเรียบร้อยเป็นปัจจุบัน มีเอกสารประกอบการลงบัญชีครบถ้วน

4. ด้านการเงิน การรับจ่ายเงินมีหลักการประกอบการเบิกถอนเงินครบถ้วน เงินสดและเงินฝากถูกต้องตรงกับบัญชีคุม

5. ด้านลูกหนี้ ลูกหนี้เงินกู้ ฉุกเฉิน สามัญ พิเศษ มีสัญญาผู้ สัญญาค้ำประกันครบถ้วน

6. ด้านเงินรับฝาก มีเอกสารการเบิกถอนเงินฝากของสมาชิกครบถ้วนผ่านรายการโอนทางบัญชี

ที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 5. เรื่องติดตามความคืบหน้าผลคดีและการติดตามคดีต่างๆ

ประธานมอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุม ดังนี้

5.1 ลูกหนี้ตามคำพิพากษา (คดีลูกหนี้ตลาดเคลื่อน) คดีอาญาหมายเลขดำที่ 2035 / 2557

และคดีหมายเลขดำที่ 1306/2558 จำนวน 4,451,106.00 บาท ชำระเดือนละ 10,000.- บาท ต่อคนได้รับชำระแล้ว ดังนี้

ชื่อ สกุล	เริ่มชำระครั้งแรก	จำนวนเงิน	รวมชำระแล้ว	เดือน มี.ค..62	รวมชำระทั้งสิ้น
1.นางสุภาภรณ์ นวลละออง	24 เม.ย.58	1,000.00	23,500.00	0	23,500.00
2.นางจรรยา(เขมจิรา) ปุยทอง	10 ส.ค.58	5,000.00	157,800.00	0	159,800.00

ตามที่ศาลจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ นัดพร้อมในวันที่ 11 มีนาคม 2562 พนักงานอัยการ โจทก์, ทนายโจทก์,โจทก์ ร่วม(ผู้จัดการ) และนางจรรยา (เขมจิรา) ปุยทอง จำเลย มาศาล ผลคดีหมายเลขดำที่ 1306 /2558 คดีหมายเลขแดงที่ 1384 /2558 ดังนี้

1. ผู้เสียหาย (สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด โจทก์ร่วม) โดยนางนุชนาฏ แก้วไทย ตำแหน่ง ผู้จัดการ แลงต่อศาลการชำระหนี้คดีดังกล่าวจำนวนยอดหนี้คงเหลือ 4,241,347.00 บาท ซึ่งจำเลยตกลงผ่อนชำระรายเดือน ละคร 10,000 – บาท ไปจนกว่าจะครบถ้วน ภายในวันที่ 10 ของเดือน งวดแรกในวันที่ 10 เมษายน 2562 ขอให้ศาลเลื่อนพิพากษาไปก่อน จำหน่ายคดีออกจากสารบบความชั่วคราว หากจำเลยไม่ผ่อนชำระตามข้อตกลง ให้โจทก์ แลงศาลเพื่อยกคดีขึ้นพิจารณาต่อไป

อนึ่ง สำหรับคำพิพากษา คดีหมายเลขดำที่ 2035/2557 คดีหมายเลขแดงที่ 372/2558 นางสุภาภรณ์ นวลละออง จำเลย ศาลพิพากษา จำคุก เมื่อ วันที่ 14 มกราคม 2562 จำคุก 10 ปีแล้ว

ที่ประชุม รับทราบ

5.2 ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี (ความผิดเกี่ยวกับยักยอก) คดีหมายเลขดำที่ 2789 /2551

คดีหมายเลขแดงที่ 1145 /2553 นางสุภาภรณ์ นวลละออง จำนวนเงิน 602,689.- บาท จำเลยหนีคดี ศาลออกหมายจับกุม เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2553 ศาลได้พิจารณาคดี เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2562 จำคุก 12 เดือน ให้จำเลยคืนหรือใช้ทรัพย์สิน 200,481.- บาท และสหกรณ์ได้บันทึกบัญชีลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี จำนวน 602,689 .- บาท ซึ่งไม่ตรงกับคำพิพากษาคดี 2789 / 2551 นั้น

ผลคดี ผู้จัดการได้ยื่นคำร้องต่อศาลเพื่อคัดค้านคำฟ้องคดีอาญาฐานความผิด ยักยอกทรัพย์สิน หมายเลขดำ ที่ 2789 /2551 ปรากฏว่า คำฟ้องของโจทก์ นางสุภาภรณ์ นวลละออง จำเลย จำนวนฟ้อง 200,481.- บาท และได้ไปติดต่อสอบถามไปยังสถานีตำรวจภูธรเมืองประจวบคีรีขันธ์ มีการแจ้งความร้องทุกข์ จำนวน 602,689.- บาท หรือไม่ ซึ่งเจ้าหน้าที่ตำรวจฝ่ายเก็บสำนวนจะได้สอบสวนหลักฐานให้และจะแจ้งให้ทราบต่อไป

ที่ประชุม รับทราบ

5.3 คดีเงินสดขาดบัญชี คดีหมายเลขดำที่454/2559เรียกค่าเสียหายทางแพ่งจำนวน 1,194,714.18 บาท ได้รับชำระ ดังนี้

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

ผลคดี ได้ดำเนินการเอกสารประกอบเพื่อยื่นเข้าพนักงานบังคับคดี และอนุกรรมการประเมินหลักทรัพย์ได้สำรวจที่ตั้งและถ่ายภาพที่ตั้งที่ดินแผนที่เดินทางไปที่ตั้งทรัพย์(ที่ดิน)ของนางจรรยา(เขมจิรา)บุญทอง ซึ่งได้มอบให้ฝ่ายจัดการเพื่อรวบรวมยื่นคำขอนำยึดทรัพย์

ปรากฏว่า ก่อนการยื่นคำขอนำยัด ทราบว่าจำเลย นางจรรยา (เขมจิรา) ปุยทอง ได้โอนที่ดินให้บุตรสาวแล้ว เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2562 จึงไม่สามารถดำเนินการนำยัดได้ ซึ่งสหกรณ์สามารถดำเนินการฟ้องเพิกถอนให้ทรัพย์สินกลับเป็นของจำเลยลูกหนี้ แต่ต้องเสียค่าทนายให้ดำเนินการยื่นฟ้องฟ้องเพิกถอน

ที่ประชุม ได้พิจารณาแล้ว ให้สหกรณ์ฟองเพิกถอนและนำเข้าวาระพิจารณาต่อไป

5.4 เรียกค่าเสียหายตามสัญญาจำประกันเจ้าหน้าที่สหกรณ์

ผู้ค้าประกันนางจรรยา เฮียะเซ่ง และผู้ค้าประกัน นางสุภาภรณ์ นวลละออง ทั้ง 2 ราย ได้ชำระ ดังนี้

ชื่อ สกุล	จำนวนเงิน รับผิดชอบ	วันเริ่มชำระ	เดือน มี.ค. 62	รวมชำระแล้ว	คงเหลือ
น.ส.อริย์ สีนลลง	18,459.-	20 ก.ค.60	459.00	18,459.-	เสร็จสิ้น
นางนิรชา โอเต็ง	17,859.-	4 ส.ค.60	500.00	8,500.-	9,359.-

ที่ประชุม รับทราบ

5.5 ลูกหนี้ตามคำพิพากษา คดีหมายเลขคำที่ ผบ.1638 /2560 นางนาตยา ทัพไชย นางอุบล เชื้องจ้ง

ผู้ค้าประกันนางประนอม แก้วกระจ่าง ตามคำพิพากษาร่วมกันชำระ เดือนละไม่น้อยกว่า 12,000.- บาท ชำระให้เสร็จสิ้น 196 งวด ผิดนัดชำระ คิดดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 15 ต่อปี และบังคับคดีได้ทันที

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

ชื่อ สกุล	วันเริ่มชำระ 30 ม.ค.61	ชำระครั้ง สุดท้าย	จำนวนเงิน	ชำระเดือน มี.ค..62	รวมชำระแล้ว	หนี้คงเหลือ
นางนาคยา ทัพไชย และ นางอุบล เชียงจั้ง	12,000.-	28 ก.พ.62	12,000.-	(รอสิ้น เดือน)	617,200.-	1,718,057.62

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

[illegible]

ที่ประชุม รับทราบ

5.7 การป้องกันหนี้นัดชำระหนี้

ผู้จัดการ ได้ยื่นฟ้องคดีแพ่งผิดสัญญา สัญญาค้าประกัน นางชนมณีกันต์ หล้าวงษ์ช่าง ผู้
นายจักรพงษ์ ปานวิสัย และนางสาวสมิหลา จันทรชูกลิ่น โดยมอบอำนาจให้ผู้จัดการฟ้องคดีด้วยตนเอง
เมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2562 ศาลจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ได้รับฟ้องคดีหมายเลขดำที่ ผบ. 376/2562
จำนวนทุนทรัพย์ 323,087.- บาท และศาลนัดคู่ความ ในวันที่ 22 เมษายน 2562 เวลา 13.00 น.

ที่ประชุม รับทราบ

5.8 การป้องกันการผิวน้ำของลูกหนี

ผู้จัดการ แจ้งว่า ตามมติ ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เมื่อ วันที่ 27 ธันวาคม 2561 มีมติให้ฟ้องคดี นายประสิทธิ์ สุขวังไทร ผู้กู้ และนางชนมณีนิกันต์ หญิงวงษ์ช่าง ผู้ค้ำประกันร่วมกันชำระหนี้ โดยมอบอำนาจ ให้ผู้จัดการฟ้องคดีด้วยตนเอง ซึ่งขณะนี้กำลังดำเนินการจัดทำคำฟ้องและเอกสารประกอบแนบท้ายฟ้อง เมื่อเอกสารพร้อม จะยื่นฟ้องต่อศาลจังหวัดประจวบคีรีขันธ์ ในเดือน มีนาคม 2562

อยู่ระหว่างดำเนินการจัดทำคำฟ้องและเอกสารประกอบแนบท้ายฟ้อง

ที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 6. เรื่องเพื่อพิจารณา

ประธานฯ มอบให้เลขานุการ แจ้งที่ประชุม ดังนี้

6.1 พิจารณาการสมัครเข้าเป็นสมาชิกใหม่

เลขานการ เดือนนี้มีผู้ประสงค์ขอสมัครเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ 1 ราย

ที่	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	สถานภาพ	ประเภท	-เงินเดือน -ค่าจ้าง	ค่าหุ้น รายเดือน	แผนก
1	นายชาญชัย ทิษยาบดี	นักวิชาकाสาธาณสุข	พ	สมทบ	18,680	500	เวชกรรม

ได้ตรวจสอบแล้ว ผู้สมัครมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อบังคับ และถือหุ้นตามระเบียบว่าด้วยหุ้น หากรับเข้าเป็นสมาชิก สหกรณ์จะได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า จำนวน 50.- บาท ค่าหุ้น 500.-บาท

มติที่ประชุม อนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิกได้ตามความประสงค์

6.2 พิจารณาสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน และงดส่งค่าหุ้นรายเดือน

เลขานุการ เดือนนี้มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือน 7 ราย

ที่	ชื่อ – นามสกุล	เงินได้ รายเดือน	เดิมถือหุ้น เดือนละ (บาท)	เพิ่มเป็น (บาท)	ลดเหลือ (บาท)	+ เพิ่มขึ้น - ลดลง	หมายเหตุ
1	น.ส.ลักขณา จอนรด	26,810	2,000	4,000	-	+2,000	เงินเดือนพอหัก
2	น.ส.มนัญญา พิมพ์กำเนิด	6,500	500	1,000	-	+500	เงินเดือนพอหัก
3	นางอาทิตย์ยา อินจัน	40,790	4,000	5,000	-	+1,000	เงินเดือนพอหัก
4	น.ส.อัญชลี ขุนทอง	24,470	3,000	10,000	-	+7,000	เงินเดือนพอหัก
5	นายแพทย์พันธ์ ตั้งหลักมั่นคง	65,000	40,000	-	30,000	-10,000	ไม่ติดค่าประกัน
6	เรือเอกหญิงปรียานุช ศิริมัย		55,000	-	35,000	-20,000	ไม่ติดค่าประกัน
7	นางมะลิวรรณ พรเงิน	78,930	30,000	40,000	-	+ 10,000	เงินเดือนพอหัก

รายที่ 6. ลาออกจากราชการตั้งแต่ เดือน เมษายน 2562 ได้รับเงินบำนาญยังไม่ทราบรายละเอียด
จากฝ่ายการเจ้าหน้าที่ และขอส่งชำระหุ้นด้วยตนเองโดยโอนเข้าบัญชีสหกรณ์เป็นระยะเวลา 3 เดือน ตั้งแต่เดือน เมษายน
2562 – มิถุนายน 2562เพื่อรอรับเงินบำนาญรายเดือน

มติที่ประชุม อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงค่าหุ้นรายเดือนได้

6.3 พิจารณาสมาชิกขอลาออกจากสหกรณ์ เดือนนี้มีสมาชิกขอลาออก 1 ราย

ที่	ชื่อ-สกุล	ทุนเรือน หุ้น	หนี้สามัญ	ลูกเงิน	เงิน ฝาก	เหตุผล	หมายเหตุ
1	นางณัฐภรณ์ สุกร	19,000	8,000	-	-	ต้องการใช้เงิน	ไม่ติดค่าประกัน
		19,000	8,000	-	-		

มติที่ประชุม อนุมัติให้ลาออกจากสหกรณ์ตามความประสงค์

6.4 การกำหนดหลักเกณฑ์การใช้เงินประกันความเสียหาย

ประธานฯ แจ้งว่า ผู้จัดการรายงานว่า ตามที่คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 38 ได้สนับสนุนเงินประกันความ
เสียหายจากเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่ในปีบัญชี 30 กันยายน 2559 เป็นเงิน 150,000.- บาท
แต่สหกรณ์ยังไม่ได้กำหนดหลักเกณฑ์หรือวัตถุประสงค์ในการใช้เงินดังกล่าว

ดังนั้น เพื่อให้สหกรณ์สามารถใช้เงินประกันความเสียหายได้ ให้ที่ประชุมพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์
การใช้เงินให้ชัดเจน เมื่อสหกรณ์มีความจำเป็นต้องใช้เงินดังกล่าวคณะกรรมการดำเนินการสามารถมีมติใช้เงินได้ต่อไป
ได้เสนอแนวทางการกำหนดหลักเกณฑ์ให้ที่ประชุมคณะกรรมการได้พิจารณา ดังนี้

1. เกิดความเสียหายในทรัพย์สินจากการถูกโจรกรรม
2. เกิดความเสียหายในทรัพย์สินจากการเกิดอุบัติเหตุ
3. เกิดการเสียหายในทรัพย์สินจากภัยพิบัติต่างๆ
4. เพื่อตัดจ่ายทางบัญชีชดเชยค่าเสียหายอันเกิดจากความคลาดเคลื่อนซึ่งคณะกรรมการอาจต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่ายเสียหายนั้นแก่สหกรณ์
5. การใช้เงินประกันความเสียหายต้องไม่เกิดจากการกระทำทุจริตแต่อย่างใด

คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาแล้วว่า การจัดเงินประกันความเสียหายไว้เดิม เมื่อยังไม่กำหนดหลักเกณฑ์การใช้ให้ชัดเจนเหมาะสม ยังไม่สมควรใช้ ควรพิจารณากำหนดตั้งเป็นกองทุนขึ้นมาให้ชัดเจนแล้วกำหนดวัตถุประสงค์ในการใช้ก่อนจะมีความเหมาะสม และกรรมการบางรายให้เหตุผลว่าเมื่อยังไม่มียกหลักเกณฑ์การใช้ให้ชัดเจนก็ยังไม่สมควรมำเงินไปใช้ เมื่อพิจารณาการตั้งเป็นทุนให้ชัดเจนแล้วจึงจัดสรรเงินหรือบริจาคสนับสนุนต่อไป

ผู้จัดการแจ้งว่า ทางบัญชีของสหกรณ์ได้ตั้งเงินดังกล่าวอยู่ในหมวดหนี้สิน คณะกรรมการดำเนินการและฝ่ายจัดการเป็นเจ้าหนี้ สหกรณ์เป็นลูกหนี้ ไม่ได้ตั้งบัญชีไว้ในหมวดสินทรัพย์ สำหรับการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของสหกรณ์ต้องจัดสรรไปตามมาตรา 60 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และตามข้อบังคับของสหกรณ์ ข้อ 28 ที่กำหนดไว้ หากสหกรณ์จะจัดสรรกำไรเป็นทุนนอกเหนือจากที่ข้อบังคับฉบับที่ถือใช้ปัจจุบันกำหนดไม่ได้ ถ้าต้องการดำเนินการสหกรณ์จะต้องจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ เมื่อนายทะเบียนสหกรณ์พิจารณาและรับจดทะเบียนแล้ว สหกรณ์จึงจัดสรรได้และกำหนดระเบียบวิธีการใช้ทุนนั้นให้ชัดเจนต่อไป

มติที่ประชุม ที่ประชุมแล้วมีมติยังไม่กำหนดหลักเกณฑ์การใช้เงินดังกล่าว

6.5 สหกรณ์การเกษตรโรงสีข้าวพระราชทานอ่าวน้อย จำกัด แจ้งขอผ่อนชำระหนี้รายเดือน

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งว่า ตามที่สหกรณ์การเกษตรโรงสีข้าวพระราชทานอ่าวน้อย จำกัด ได้ขอความอนุเคราะห์ลดดอกเบี้ยและเป็นการขอกู้เงินจำนวน 5 ล้านบาท เพื่อคืนเงินรับฝาก อัตราร้อยละ 4.30 ต่อปี และส่งคืนเป็นรายงวด ภายใน 7 ปี และ สอ. โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด ได้พิจารณาให้ สกก. โรงสีข้าวอ่าวน้อย จำกัด กู้เงิน จำนวน 5 ล้านบาทอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.30 ต่อปี ชำระคืนภายใน 7 ปี (84 งวด) โดยจำนองที่ดิน จำนวน 3 ไร่ เป็นหลักประกัน พร้อมคณะกรรมการดำเนินการและผู้จัดการค้ำประกัน นั้น

เนื่องจากคณะกรรมการดำเนินการ สกก. โรงสีข้าวพระราชทานอ่าวน้อย จำกัด ได้ประชุมพิจารณาระยะเวลาการคืนเงินแต่ละเดือนอาจมีรายได้ไม่เพียงพอในการชำระ จึงประสงค์ขอการผ่อนชำระเป็น 12 ปี (144 งวด)

จึง เสนอที่ประชุมพิจารณา

1. กำหนดชำระหนี้ภายใน 12 ปี (144 งวด)
2. พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบ ว่าด้วยการให้เงินกู้สหกรณ์อื่น
3. แจ้งให้ สกก. โรงสีข้าวพระราชทานอ่าวน้อย จำกัด มีมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ในการขอกู้เงิน การชำระคืน หลักประกันและการค้ำประกันให้ชัดเจนครบถ้วน

มติที่ประชุม ได้พิจารณาแล้วให้สหกรณ์การเกษตรโรงสีข้าวพระราชทานอ่าวน้อย จำกัด

กู้เงิน จำนวน 5 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.30 ต่อปี กำหนดชำระเป็นงวดรายเดือน 144 งวด (12 ปี)

และจะดำเนินการให้กู้ยืมเมื่อสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลประจวบคีรีขันธ์ จำกัด ได้กำหนดระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น โดยความเห็นชอบของนายทะเบียนสหกรณ์ก่อน

6.6 พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการแจ้งว่า เนื่องจากการให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่นระเบียบฯต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งเดิมนายทะเบียนสหกรณ์ได้เห็นชอบระเบียบดังกล่าวไว้ ตั้งแต่ วันที่ 25 กรกฎาคม 2550 แต่สหกรณ์ฯไม่ได้ให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น จึงไม่ได้แก้ไขเพิ่มเติมระเบียบให้สอดคล้องกับข้อบังคับ ที่ได้รับการจดทะเบียนจากนายทะเบียนสหกรณ์ เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2561 ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับข้อบังคับสหกรณ์ จึงขอให้ที่ประชุม ได้พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบว่าด้วยการให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงินดังกล่าว โดยยกเลิกระเบียบเดิมเสียทั้งหมด และขอความเห็นชอบนายทะเบียนสหกรณ์ขึ้นถือใช้ต่อไป รายละเอียดของระเบียบฯนำเสนอในที่ประชุมได้พิจารณาตามเอกสารแนบประกอบ

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์ให้สหกรณ์แก้ไขเพิ่มเติมระเบียบว่าด้วยการให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน พ.ศ. 2550 โดยยกเลิกระเบียบเดิมเสียทั้งหมด และให้ใช้ระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้แก่สหกรณ์อื่น พ.ศ.2562 แทน ทั้งนี้ ตั้งแต่ วันถัดจากวันที่นายทะเบียนสหกรณ์เห็นชอบเป็นต้นไป

6.7 โครงการศึกษาดูงานสหกรณ์อื่นของคณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่และผู้ตรวจสอบกิจการ

ประธานฯมอบให้คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ แจ้งว่า ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 ได้มอบให้คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ ได้ศึกษาข้อมูลและจัดทำและเสนอโครงการขอเข้าศึกษาและดูงานสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลพัทลุง จำกัด จังหวัดพัทลุง เสนอรายละเอียดที่ประชุมคณะกรรมการในการประชุมทราบ นั้น

นางสงเสริม ลิบลับ เลขานุการคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ แจ้งว่า ได้ประสานงานกับสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลพัทลุง จำกัด ยินดีให้คณะเข้าศึกษาดูงาน กิจกรรมเด่นๆ ที่มีโครงการเงินกู้เพื่อส่งเสริมอาชีพของสมาชิก เสริมรายได้มีตลาดรองรับในการจัดจำหน่าย เงินกู้สามัญมีหลายประเภทการกู้ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ระหว่าง 4.50 -6.50 ต่อปี ด้านการรับฝากอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่ 1.50 – 4.00 ต่อปี มีระบบแจ้งเตือนการเคลื่อนไหวของเงินในบัญชีของสหกรณ์ และปีนี้ได้รับรางวัลสหกรณ์ดีเด่นแห่งชาติดังนั้นเพื่อให้การดูงานได้ทั่วถึงทุกกิจกรรมเสนอให้กรรมการมีการแบ่งกลุ่มดูกิจกรรมด้านต่าง ๆ เช่น เงินกู้ เงินฝาก ไอที โครงการเด่นๆ เป็นต้น ซึ่งหากกรรมการจะดูเรื่องใดเป็นพิเศษให้แจ้งได้ จะได้ประสานงานกับ สอ. โรงพยาบาลพัทลุง จำกัด ต่อไป

สำหรับ กำหนดเดินทาง เข้าวันที่ 17 พฤษภาคม 2562 เวลา 04.00 น. เข้าดูงานภาคบ่าย เดินทางกลับวันที่ 19 พฤษภาคม 2562 วันเข้าดูงานเสื้อสีเหลืองวันสหกรณ์แห่งชาติ สำหรับพาหนะเดินทางอาจจะเป็นรถตู้ 2 คัน หรือรถมินิบัส 1 คัน คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ จะประสานงานอีกครั้งหนึ่งจะนำแจ้งคณะกรรมการทราบต่อไป ส่วนโปรแกรมการท่องเที่ยวอื่น ๆ ที่พัก อาหาร ประทานศึกษาและประชาสัมพันธ์ จะได้ดำเนินการต่อไป

มติที่ประชุม รับทราบตามเสนอ และหากมีการเปลี่ยนแปลงหรือมีข้อคิดเห็นแจ้งในกลุ่มไลน์ต่อไป

6.8 การฟ้องคดีเพิกถอนการโอนทรัพย์สิน

ประธานฯมอบให้ผู้จัดการ แจ้งที่ประชุมว่า ตามที่สหกรณ์ได้สืบทรัพย์ลูกหนี้ตามคำพิพากษา นางจรรยา (เขมจิรา) ปุยทอง และขอขึ้นต่อศาลตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดีเพื่อยึดทรัพย์ลูกหนี้ และได้รวบรวมเอกสารเพื่อยื่นคำขอนำเจ้าพนักงานบังคับคดีไปยึดทรัพย์ลูกหนี้ ปรากฏว่า ทรัพย์(ที่ดิน) ที่สืบมาได้ ลูกหนี้ได้โอนให้บุตรเมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2562 ทำให้ไม่สามารถนำเจ้าพนักงานบังคับคดีในการนำยึดทรัพย์ได้

ดังนั้น สหกรณ์สามารถฟ้องเพิกถอนคินทรัพย์ หรือฟ้องอาญาโกงเจ้าหนี้ (กรณีมีการขายทรัพย์ให้บุคคลอื่นหรือเปลี่ยนมือ) ตามประมวลกฎหมายอาญามาตรา35 ขณะตกเป็นจำเลยในคดีแพ่งและอาญาในระหว่างสู้คดี หากมีทรัพย์สิน บ้าน รถ ที่ดิน โอนเปลี่ยนมือให้บุคคลอื่นมีความผิดฐานโกงเจ้าหนี้ โทษสูงสุดจำคุก 2 ปีปรับไม่เกิน 40,000.- บาท และการฟ้องเพิกถอนต้องดำเนินการภายใน 1 ปี การฟ้องโกงเจ้าหนี้ต้องแจ้งความร้องทุกข์ภายใน 90 วัน ส่วนการฟ้องเพิกถอน ค่าจ้างทนายความ นายกมล แจวเจริญ จำนวน 15,000.- บาท

มติที่ประชุม มีมติเป็นเอกฉันท์ ดังนี้

1. ให้สหกรณ์ฟ้องเพิกถอนโดยมอบให้ผู้จัดการเป็นผู้ดำเนินการฟ้องคดีแทนสหกรณ์
2. ให้จ้างนายกมล แจวเจริญ เป็นทนายความ ค่าทนายความ จำนวน 15,000.- บาท
แบ่งจ่าย เป็น 2 งวด เมื่อศาลประทับรับฟ้อง จ่าย 7,500.- บาท และเมื่อศาลพิพากษา จ่าย 7,500.- บาท
3. ให้จัดทำสัญญาว่าจ้างทนายความ

ระเบียบวาระที่ 7. เรื่องอื่นๆ (ถ้ามี)

7.1 หนังสือเจ้าหน้าที่สหกรณ์ขอให้ทบทวนระเบียบว่าด้วยเจ้าหน้าที่และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานพ.ศ.2561

ประธานฯแจ้งว่าได้รับหนังสือจากเจ้าหน้าที่สหกรณ์ขอให้คณะกรรมการดำเนินการทบทวนระเบียบดังกล่าว ในการพิจารณาเลื่อนขึ้นเงินเดือนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ เนื่องที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 40 ครั้งที่ 11/2561 เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2561 ได้แก้ไขเพิ่มเติมระเบียบฯ ให้เลื่อนขึ้นเงินเดือนปีละ 1 ครั้ง จากเดิม ปีละ 2 ครั้ง รอบแรก เดือน เมษายนและรอบสอง เดือนตุลาคม ของทุกปี มีผลทำให้กระทบต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ จึงขอให้คณะกรรมการดำเนินการชุดนี้ได้ทบทวนระเบียบฯ ดังกล่าว นั้น

ประธานฯ ได้สอบถามผู้จัดการในการแก้ไขเพิ่มเติมระเบียบฯ ซึ่งผู้จัดการชี้แจงว่าระเบียบต่าง ๆ ที่สหกรณ์เปลี่ยนแปลงแก้ไขทั้งหมดในคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 40 เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2561 นั้น เพื่อให้สอดคล้องกับการอ้างอิงตามข้อบังคับสหกรณ์ที่ได้รับการจดทะเบียนข้อบังคับสหกรณ์ฉบับใหม่ และระเบียบดังกล่าวทุกระเบียบแก้ไขผ่านที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาให้ดำเนินการแก้ไข แล้วส่งระเบียบให้นายทะเบียนสหกรณ์ สำหรับระเบียบว่าด้วยเจ้าหน้าที่และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน พ.ศ.2561 ที่คณะกรรมการดำเนินการมีมติแก้ไข ในหมวด 6 ข้อ 31. เลื่อนขึ้นเงินเดือนในรอบปีทางบัญชีหนึ่งๆ เพื่อให้สอดคล้องกับข้อ 30 ความว่า “การเลื่อนเงินเดือนหรือค่าจ้างของเจ้าหน้าที่หรือลูกจ้างให้พิจารณาถึงความสามารถ การริเริ่ม ความอดุสาหะ ความรับผิดชอบ คุณภาพและปริมาณงานในหน้าที่ ตลอดจนความประพฤติ และสมรรถภาพในการปฏิบัติงานในรอบปีทางบัญชีที่แล้วของสหกรณ์ ทั้งนี้ ต้องอยู่ภายในวงเงินงบประมาณสำหรับเลื่อนเงินเดือนประจำปี เมื่อเลื่อนขึ้นเงินเดือนปีละ 1 ครั้ง ตั้งแต่ ตุลาคม ใช้ผลการปฏิบัติงานรอบปีทางบัญชี 30 กันยายน และระเบียบฯ

ที่แก้ไขใหม่ฉบับนี้จะใช้ครั้งแรกในการเลื่อนขึ้นเงินเดือนสิ้นปีทางบัญชี 30 กันยายน 2562 (1 ตุลาคม 2562)
 สำหรับการแก้ไขระเบียบฯ ในส่วนที่ไม่ขัดพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ.2541 สามารถแก้ไขได้
 ตามความเหมาะสมและเหตุผลความจำเป็นในการแก้ไข เว้นแต่การแก้ไขข้อใดขัดกับพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน
 พ.ศ.2541 ไม่ได้ เมื่อผ่านมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ แล้วส่งระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ทราบต่อไป
 ประธานกรรมการ ให้สหกรณ์นำเข้าพิจารณาการแก้ไขระเบียบฯตามเหตุผลและความจำเป็นในการประชุมครั้งต่อไป
 ที่ประชุม รับทราบ

7.2 กำหนดวันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ เดือน เมษายน 2562
 กำหนดวันพุธ สิ้นเดือน

เมื่อดำเนินการการประชุมครบตามระเบียบวาระแล้ว ไม่มีผู้ใดเสนอเรื่องอื่นใดแล้ว ประธานในที่ประชุม
 จึงกล่าวปิดประชุม

เลิกประชุมเวลา 16.45 น.

ลงชื่อ	ทรงฉัตร ศิริโยธิพันธุ์	ประธานในที่ประชุม
	(นายทรงฉัตร ศิริโยธิพันธุ์)	
ลงชื่อ	พิกุล แด้มแก้ว	เลขานุการ / ตรวจบันทึก
	(นางพิกุล แด้มแก้ว)	
ลงชื่อ	นุชนาฏ แก้วไทย	ผู้จัดการ /บันทึก
	(นางนุชนาฏ แก้วไทย)	