

สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนราธิวาส จำกัด ชุดที่ 62
ครั้งที่ 12/2565
วันอังคาร ที่ 22 พฤศจิกายน พ.ศ. 2565 เวลา 09.00 น.
ณ ห้องประชุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนราธิวาส จำกัด

คณะกรรมการดำเนินการ 15 คน

กรรมการผู้มาประชุม 15 คน

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายสมยศ เสาวคนธ์	ประธานกรรมการ	สมยศ เสาวคนธ์
2. นายบัณฑิต สาและ	รองประธานกรรมการ ที่ 1	บัณฑิต สาและ
3. นายบัณฑิต สติรักษ์	รองประธานกรรมการ ที่ 2	บัณฑิต สติรักษ์
4. นายผดุงศักดิ์ ศูนย์คล้าย	กรรมการและเหรัญญิก	ผดุงศักดิ์ ศูนย์คล้าย
5. นายไสว ชินพงษ์	กรรมการ	ไสว ชินพงษ์
6. นายวีระศักดิ์ เวทโอสถ	กรรมการ	วีระศักดิ์ เวทโอสถ
7. นายมงคล ชมดีวัง	กรรมการ	มงคล ชมดีวัง
8. นายจรัญ เหลี่ยมเจริญ	กรรมการ	จรัญ เหลี่ยมเจริญ
9. นายชยพล เพชรแก้ว	กรรมการ	ชยพล เพชรแก้ว
10. นายอุสมาน สะมะแอ	กรรมการ	อุสมาน สะมะแอ
11. นายรอมือลี หะมะ	กรรมการ	รอมือลี หะมะ
12. นายสะมะแอ วรรณการ	กรรมการ	สะมะแอ วรรณการ
13. นายสุทิน ปิยะรัตน์	กรรมการ	นายสุทิน ปิยะรัตน์
14. นายถวิล ดาแก้ว	กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ	ถวิล ดาแก้ว
15. นายจิรเดช กลิ่นขจร	กรรมการและเลขานุการ	จิรเดช กลิ่นขจร

ผู้เข้าร่วมประชุม 17 คน

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นางอารีย์ เพ็ชรพรหม	ผู้จัดการ	อารีย์ เพ็ชรพรหม
2. นายเกรียงไกร ศักระพันธุ์	ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์	เกรียงไกร ศักระพันธุ์
3. นายพงษ์เทพ ไหมใจดี	ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์	พงษ์เทพ ไหมใจดี
4. นายเชียวชาญ โชติบัณฑิต	ที่ปรึกษาทางกฎหมาย	เชียวชาญ โชติบัณฑิต
5. ดร.ชาร์รียห์ สือนิ	ศึกษาธิการจังหวัดนราธิวาส	ชาร์รียห์ สือนิ

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
6. นายสุธี บุญญะถิติ	ผู้อำนวยการ สำนักงานเขตพื้นที่ การศึกษามัธยมศึกษาขนาดราธิวาส	สุธี บุญญะถิติ
7. นายนิติ์ พรหมประสิทธิ์	ผู้อำนวยการ สำนักงานเขตพื้นที่ การศึกษาประถมศึกษาขนาดราธิวาส เขต 1	นิติ์ พรหมประสิทธิ์
8. นายลาภวัธ บุญธรรม	ผู้อำนวยการ กลุ่มนิเทศสำนักงานเขต พื้นที่การศึกษาประถมศึกษาขนาดราธิวาส เขต 2	ลาภวัธ บุญธรรม
9. นางสุกัญญา วงษ์นาม	ผู้อำนวยการ สำนักงานเขตพื้นที่ การศึกษาประถมศึกษาขนาดราธิวาส เขต 3	สุกัญญา วงษ์นาม
10. นายธานินทร์ คงนวล	ผู้อำนวยการ สำนักงานการศึกษาเทศบาล เมืองขนาดราธิวาส	ธานินทร์ คงนวล
11. นางสาวฟาติฮะห์ อัลตาวุฒิ	นักวิชาการเงินและบัญชี สำนักงาน ส่งเสริมการศึกษานอกระบบและ การศึกษาตามอัธยาศัย	ฟาติฮะห์ อัลตาวุฒิ
12. นายจิระพงศ์ ชูชื่น	ผู้ตรวจสอบกิจการ	จิระพงศ์ ชูชื่น
13. นายจรินทร์ พรหมดำ	ผู้ตรวจสอบกิจการ	จรินทร์ พรหมดำ
14. นางสาวรอฮานิง มะแซสะอิ	ผู้ตรวจสอบกิจการ	รอฮานิง มะแซสะอิ
15. นายมนัส เพชรรัตน์	ผู้ตรวจสอบกิจการ	มนัส เพชรรัตน์
16. นายสมรัฐ แก้วสังข์	ผู้ตรวจสอบกิจการ	สมรัฐ แก้วสังข์
17. นางสาวมารีแย บาร์อวา	นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการ พิเศษ	มารีแย บาร์อวา

เริ่มประชุมเวลา 09.00 น.

เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเข้าประชุมครบองค์ประชุมตามข้อบังคับแล้ว นายสมยศ เสาวคนธ์ ประธานกรรมการ เป็นประธานในที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมและดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

1. ที่ปรึกษาเข้าร่วมประชุม จำนวน 10 คน ดังนี้

- | | |
|------------------------------|--|
| 1. นายเกรียงไกร ศักระพันธุ์ | ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ |
| 2. นายพงษ์เทพ ไหมใจดี | ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ |
| 3. นายเชียวชาญ โชติบัณฑิต | ที่ปรึกษาทางกฎหมาย |
| 4. ดร.ชาร์รีฟ สือนิ | ศึกษาธิการจังหวัดนราธิวาส |
| 5. นายสุธี บุญญะถิติ | ผู้อำนวยการ สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษา
นราธิวาส |
| 6. นายนิธย์ พรหมประสิทธิ์ | ผู้อำนวยการ สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา
นราธิวาส เขต 1 |
| 7. นายลาภวัต บุญธรรม | ผู้อำนวยการ กลุ่มนิเทศสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษา
ประถมศึกษา นราธิวาส เขต 2 |
| 8. นางสุภิญญา วงษ์นาม | ผู้อำนวยการ สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา
นราธิวาส เขต 3 |
| 9. นายธานินทร์ คงนวล | ผู้อำนวยการ สำนักงานการศึกษาเทศบาลเมืองนราธิวาส |
| 10. นางสาวฟาติฮะห์ อัลตาอูดี | นักวิชาการเงินและบัญชี สำนักงานส่งเสริมการศึกษา
นอกระบบและการศึกษาตามอัธยาศัย |

2. ผู้เข้าร่วมประชุม จำนวน 7 คน ดังนี้

- | | |
|---------------------------|---|
| 1. นางอารีย์ เพ็ชรพรหม | ผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนราธิวาส จำกัด |
| 2. นายจิระพงศ์ ชูชื่น | ผู้ตรวจสอบกิจการ |
| 3. นายจรินทร์ พรหมดำ | ผู้ตรวจสอบกิจการ |
| 4. นางสาวรอฮานิง มะแซสะอึ | ผู้ตรวจสอบกิจการ |
| 5. นายมนัส เพชรรัตน์ | ผู้ตรวจสอบกิจการ |
| 6. นายสมรัฐ แก้วสังข์ | ผู้ตรวจสอบกิจการ |
| 7. นางสาวมารีแย บาร์อวา | นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ |

มติที่ประชุม รับทราบ

วาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่แล้ว

ประธานมอบให้เลขานุการเสนอรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 62 ครั้งที่ 11/2565 เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2565

มติที่ประชุม รับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ ครั้งที่ 11/2565 เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2565

วาระที่ 3 เรื่องติดตามมติคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่แล้ว

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีเรื่องติดตามมติคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 62 ครั้งที่ 11/2565 เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม พ.ศ. 2565 ดังนี้

1. สมาชิกสังกัดหน่วยอำเภอเขาเจ็ญ ผิดนัดชำระหนี้ครั้งที่ 1 งวดเดือนกันยายน 2565

มีทุนเรือนหุ้น 439,600.00 บาท มีหนี้เงินกู้สามัญทั่วไป 1,365,245.12 บาท

รายการชำระเดือนกันยายน ดังนี้ หุ้น 1,450.00 บาท เงินกู้สามัญทั่วไป(เงินต้นรวมกับดอกเบี้ย) 13,110.59 บาท เงินฝาก 500.00 บาท ค่าสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ 210.00 บาท รวมเป็นเงิน 15,270.59 บาท

สหกรณ์ฯ ได้ทำหนังสือบอกกล่าวผู้กู้และผู้ค้ำประกัน เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2565

หมายเหตุ: เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2565 ผู้กู้ได้ชำระหนี้ส่วนที่ค้างเรียบร้อยแล้ว ไม่มีดอกเบี้ยค้างจ่าย

มติที่ประชุม รับทราบ

วาระที่ 4 เรื่องเสนอที่ประชุมทราบ

4.1 เรื่องการโอนสมาชิกระหว่างสหกรณ์

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 51 การประชุมครั้งที่ 5 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 มอบอำนาจให้ผู้จัดการเป็นผู้ดำเนินการแทนในเรื่องการพิจารณาอนุมัติให้สมาชิกโอนไปต่างจังหวัด ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีสมาชิกทำเรื่องขอโอนย้ายไปต่างจังหวัด จำนวน 1 ราย ดังต่อไปนี้

1. สมาชิกสังกัดหน่วยอำเภอระแงะ ย้ายไปรับราชการในตำแหน่ง ครู โรงเรียนเทศบาล 1 อำเภอเมือง จังหวัดสตูล ตั้งแต่วันที่ 26 ตุลาคม 2565 มีเงินทุนเรือนหุ้น 420,650.00 บาท หนี้เงินกู้ไม่มี หนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน ไม่มีภาระค้ำประกัน การอายัดทุนเรือนหุ้น เงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืนไม่มี

มติที่ประชุม รับทราบ

4.2 เรื่องแจ้งผลการโอนสมาชิกระหว่างสหกรณ์

ไม่มี

4.3 เรื่องแถลงรายการให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ตั้งแต่วันที่ 1 – 31 ตุลาคม 2565 ผู้จัดการพิจารณาอนุมัติให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแก่สมาชิก
จำนวน 44 ราย เป็นเงิน 1,749,000.00 บาท

มติที่ประชุม รับทราบ

4.4 เรื่องแถลงรายการให้เงินกู้พิเศษเสริมสภาพคล่อง

ตั้งแต่วันที่ 1 – 31 ตุลาคม 2565 ผู้จัดการพิจารณาอนุมัติให้เงินกู้พิเศษเสริมสภาพคล่องแก่
สมาชิก จำนวน 208 ราย เป็นเงิน 58,188,000.00 บาท

มติที่ประชุม รับทราบ

4.5 เรื่องรายงานการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2565
คณะกรรมการได้พิจารณาการวิเคราะห์ความเสี่ยงและผลกระทบของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนราธิวาส จำกัด
ดังนี้

มติที่ประชุม รับทราบ

การวิเคราะห์ความเสี่ยงและผลกระทบของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนราธิวาส จำกัด

คำแนะนำ

1. ให้ประเมินคะแนนในช่องการประเมินความเสี่ยง(1) โดย ความเสี่ยงสูงสุด เท่ากับ 5 และลดลงตามลำดับ
2. ให้ประเมินผลกระทบของความเสี่ยง (2) คะแนนสูงมีผลกระทบสูง
3. นำความเสี่ยง คูณ ผล กระทบ ในช่อง รวม (3) =(1)(2) คะแนนสูงสุด จะมีความเสี่ยงสูงสุด

หลักเกณฑ์การให้คะแนน	ความเสี่ยง (1)	ผลกระทบ (2)	รวม (3) =(1)(2)	ระดับ ความเสี่ยง
ด้านที่ 1 ด้านกลยุทธ์				
1.1 มีกระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์อย่างชัดเจน และถูกนำไปใช้				
- ไม่มีการจัดทำแผนกลยุทธ์				
- มีการสรุปและประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ มีการวิเคราะห์ SWOT โดยคณะกรรมการผู้ตรวจสอบกิจการ ฝ่ายจัดการ สมาชิก และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนกลยุทธ์				
- มีการจัดทำแผนกลยุทธ์แล้วเสร็จ				
- แผนกลยุทธ์ถูกนำมาใช้ในแผนปฏิบัติการ ประจำปี มีการถ่ายทอดและมอบหมายผู้รับผิดชอบอย่างชัดเจน				
- แผนกลยุทธ์ถูกนำมาใช้ในการจัดทำแผนงานและงบประมาณประจำปี และมีการประเมินผลการดำเนินงานเพื่อทบทวนแผนกลยุทธ์ก่อนกำหนดแผนปฏิบัติการทุกครั้ง	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
1.2 มีการติดตามประเมิน ประเมินผลงาน และทบทวนแผนงานรายปีอย่างเป็นระบบ				
- ไม่มีการติดตาม ประเมินผลงาน และทบทวนแผนงานรายปี				

หลักเกณฑ์การให้คะแนน		ความเสี่ยง (1)	ผลกระทบ (2)	รวม (3) =(1)(2)	ระดับ ความเสี่ยง
- มีการติดตามประเมินตามตัวชี้วัด และมี ผู้รับผิดชอบตามตัวชี้วัดที่ได้รับมอบหมาย					
- มีการติดตามประเมินผลงานตามตัวชี้วัดทุกครึ่งปี					
- มีการนำผลการประเมินมาปรับแผนงานรายปี		✓			
- มีการติดตามประเมินผลงานตามตัวชี้วัดทั้งปี และมีข้อเสนอแนะในปีต่อไป			✓		
การประเมิน		2	1	2	ต่ำ
1.3 ก่อนออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินหรือสวัสดิการต่างๆ ได้มีการกำหนดกลุ่มเป้าหมายที่ชัดเจน และมีการวิเคราะห์ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง เช่น การวิเคราะห์โครงสร้างทางการเงิน ต้นทุนและผลตอบแทนทางการเงินของสหกรณ์ วิเคราะห์โครงสร้างอายุของสมาชิก อัตราการเสียชีวิต เป็นต้น					
- ไม่มีการวิเคราะห์โครงสร้างทางการเงิน ต้นทุน และผลตอบแทนทางการเงินของสหกรณ์					
- มีการวิเคราะห์โครงสร้างทางการเงิน ต้นทุน และผลตอบแทนทางการเงินของสหกรณ์					
- มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดแผนให้สอดคล้องกับกลุ่มเป้าหมายไว้อย่างชัดเจน					
- มีการติดตามและประเมินผลทุกไตรมาส					
- มีการนำผลการประเมินผลรายไตรมาสไปปรับปรุง แผนการดำเนินงานของสหกรณ์		✓	✓		
การประเมิน		1	1	1	ต่ำ
1.4 มีการเตรียมสร้างบุคลากรทดแทนเพื่อความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ					
- ไม่มีการแผนพัฒนาเตรียมสร้างบุคลากรเข้าสู่ตำแหน่งทั้งระดับบริหาร และระดับปฏิบัติการ (กรรมการ ผู้จัดการ หรือเจ้าหน้าที่)					
- มีแผนพัฒนาเตรียมสร้างบุคลากรเข้าสู่ตำแหน่งทั้งระดับบริหาร และระดับปฏิบัติการ					
- มีการกำหนดกลุ่มเป้าหมายในการพัฒนาเพื่อเตรียมสร้างบุคลากร					
- มีการจัดบุคลากรเข้ารับการพัฒนาเพื่อเตรียมสร้างบุคลากรเข้าสู่ตำแหน่ง โดยผ่านวิธีการต่างๆ ในระยะเวลาที่กำหนด					
- มีบุคลากรที่ผ่านการพัฒนาเพื่อเตรียมสร้างบุคลากรเข้าสู่ตำแหน่งตามแผน		✓	✓		

หลักเกณฑ์การให้คะแนน	ความเสี่ยง (1)	ผลกระทบ (2)	รวม (3) =(1)(2)	ระดับ ความเสี่ยง
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
ด้านที่ 2 ด้านสินเชื่อ/เครดิต				
2.1 มีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้แก่สมาชิกและสหกรณ์อื่น และถือใช้อย่างเคร่งครัด				
- ไม่มีการกำหนดระเบียบของคณะกรรมการดำเนินการเกี่ยวกับการให้สมาชิก/สหกรณ์อื่นกู้				
- มีระเบียบ และให้สมาชิก/สหกรณ์อื่นกู้ โดยมีข้อยกเว้น $\geq$ ร้อยละ 10 ของผู้กู้ในปีนั้น ๆ				
- มีระเบียบ และให้สมาชิก/สหกรณ์อื่นกู้ โดยมีข้อยกเว้น $<$ ร้อยละ 10 ของผู้กู้ในปีนั้น ๆ				
- มีระเบียบ และให้สมาชิก/สหกรณ์อื่นกู้ โดยมีข้อยกเว้น $<$ ร้อยละ 5 ของผู้กู้ในปีนั้น ๆ	✓			
- สมาชิกทุกรายได้รับเงินกู้เป็นไปตามระเบียบโดยไม่ต้องใช้ข้อยกเว้น		✓		
การประเมิน	2	1	2	ต่ำ
2.2 สหกรณ์มีฐานข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และนำมาใช้ในการบริหารลูกหนี้				
- ไม่มีการจัดทำฐานข้อมูลเพื่อการบริหารลูกหนี้				
- มีการวิเคราะห์และประมวลผลฐานข้อมูลที่จำเป็นต้องใช้ในการบริหารลูกหนี้ตามหลัก 5c				
- มีการนำฐานข้อมูลไปใช้ในการบริหารลูกหนี้ ตามหลัก 5c				
- มีการติดตาม และประเมินผลการใช้ฐานข้อมูลเพื่อการบริหารลูกหนี้				
- มีการนำผลการประเมินไปปรับปรุงการบริหารลูกหนี้ให้มีประสิทธิภาพ	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
2.3 การให้เงินกู้อยู่บนฐานของการวิเคราะห์สินเชื่อตามหลักการบริหารลูกหนี้				
- ไม่คำนึงถึงหลักการบริหารลูกหนี้				
- พิจารณาการให้สินเชื่อแก่สมาชิกโดยวิเคราะห์จากผู้กู้ และหลักประกันเงินกู้				

หลักเกณฑ์การให้คะแนน	ความเสี่ยง (1)	ผลกระทบ (2)	รวม (3) =(1)(2)	ระดับ ความเสี่ยง
- พิจารณาการให้สินเชื่อแก่สมาชิกโดยวิเคราะห์จากผู้กู้ ความสามารถในการชำระหนี้ และหลักประกันเงินกู้				
- พิจารณาการให้สินเชื่อแก่สมาชิกโดยวิเคราะห์จากผู้กู้ ความสามารถในการชำระหนี้ หลักประกันเงินกู้และปัจจัยอื่นๆ				
- พิจารณาการให้สินเชื่อแก่สมาชิกโดยวิเคราะห์จากการบริหารลูกหนี้ตามหลัก 5c	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
2.4 ระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกเหมาะสมกับฐานะการดำเนินงานของสหกรณ์ และ/หรือคำแนะนำของกรมส่งเสริมสหกรณ์				
- ไม่มีการกำหนดระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิก				
- ระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกทุกประเภท ไม่เป็นไปตามคำแนะนำของกรมส่งเสริมสหกรณ์				
- ระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกค้ำถึงเพียงความสอดคล้องกับฐานะทางการเงินของสหกรณ์				
- ระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสอดคล้องกับฐานะทางการเงินของสหกรณ์ กำหนดระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้บางประเภทเป็นไปตามคำแนะนำของกรมส่งเสริมสหกรณ์	✓			
- ระยะเวลาการชำระคืนเงินกู้ของสมาชิกสอดคล้องกับฐานะทางการเงินของสหกรณ์ และคำแนะนำของกรมส่งเสริมสหกรณ์		✓		
การประเมิน	2	1	2	ต่ำ
2.5 สมาชิกมีรายได้ประจำคงเหลือเป็นไปตามคำแนะนำของกรมส่งเสริมสหกรณ์				
- สมาชิกผู้ที่มีรายได้คงเหลือน้อยกว่าร้อยละ 5 ของเงินได้รายเดือน				
- สมาชิกผู้ที่มีรายได้คงเหลือน้อยกว่าร้อยละ 15 ของเงินได้รายเดือน				
- สมาชิกผู้ที่มีรายได้คงเหลือน้อยกว่าร้อยละ 20 ของเงินได้รายเดือน				
- สมาชิกผู้ที่มีรายได้คงเหลือน้อยกว่าร้อยละ 25 ของเงินได้รายเดือน				
- สมาชิกผู้ที่มีรายได้คงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30 ของเงินได้รายเดือน	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ

หลักเกณฑ์การให้คะแนน	ความเสี่ยง (1)	ผลกระทบ (2)	รวม (3) =(1)(2)	ระดับ ความเสี่ยง
2.6 สหกรณ์มีกลไกในการประสานงานกับหน่วยงานต้นสังกัดหักเงินให้กับสหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ				
- มีวิธีดำเนินงานให้หน่วยงานต้นสังกัดหักเงิน ณ ที่จ่าย ชำระหนี้ให้สหกรณ์ได้น้อยกว่าร้อยละ 80				
- มีวิธีดำเนินงานให้หน่วยงานต้นสังกัดหักเงิน ณ ที่จ่าย ชำระหนี้ให้สหกรณ์ได้น้อยกว่าร้อยละ 85				
- มีวิธีดำเนินงานให้หน่วยงานต้นสังกัดหักเงิน ณ ที่จ่าย ชำระหนี้ให้สหกรณ์ได้น้อยกว่าร้อยละ 90				
- มีวิธีดำเนินงานให้หน่วยงานต้นสังกัดหักเงิน ณ ที่จ่าย ชำระหนี้ให้สหกรณ์ได้น้อยกว่าร้อยละ 95				
- มีวิธีดำเนินงานให้หน่วยงานต้นสังกัดหักเงิน ณ ที่จ่าย ชำระหนี้ให้สหกรณ์ได้มากกว่าร้อยละ 95	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
2.7 สหกรณ์มีการบริหารลูกหนี้ และแผนติดตามลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่าคุณภาพ ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามคำพิพากษาอย่างมีประสิทธิภาพ				
- ไม่มีแผนการติดตามหนี้ค้างชำระ				
- มีความสามารถในการติดตามหนี้กับลูกหนี้ที่จัดชั้น ต่ำกว่าคุณภาพ ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ≤ ร้อยละ 30 ของเป้าหมายการติดตามในปีนั้น ๆ				
- มีความสามารถในการติดตามหนี้กับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่าคุณภาพ ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ≤ ร้อยละ 40 ของเป้าหมายการติดตามในปีนั้น ๆ				
- มีความสามารถในการติดตามหนี้กับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่าคุณภาพ ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามคำพิพากษา ≤ ร้อยละ 50 ของเป้าหมายการติดตามในปีนั้น ๆ				
- มีความสามารถในการติดตามหนี้กับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่าคุณภาพ ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามคำพิพากษา > ร้อยละ 50 ของเป้าหมายการติดตามในปีนั้น ๆ	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ

หลักเกณฑ์การให้คะแนน	ความเสี่ยง (1)	ผลกระทบ (2)	รวม (3) =(1)(2)	ระดับ ความเสี่ยง
ด้านที่ 3 ด้านสภาพคล่อง				
3.1 มีการจัดทำประมาณการเงินสดรับ-จ่าย รายปี รายเดือน ให้คณะกรรมการดำเนินการได้ทราบ				
- ไม่มีการจัดทำประมาณการเงินสดรับ-จ่าย				
- มีการจัดทำประมาณการเงินสดรับ-จ่ายล่วงหน้า รายปี และรายเดือน				
- มีการจัดทำประมาณการเงินสดรับ-จ่ายล่วงหน้า รายไตรมาส และรายปี				
- มีการจัดทำประมาณการเงินสดรับ-จ่ายรายเดือน เป็นระยะเวลาล่วงหน้า 12 เดือน และมีการปรับปรุงโดยใช้ข้อเท็จจริงทุกสิ้นเดือนที่ผ่านมา โดยมีรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเป็นครั้งคราว				
- มีการจัดทำประมาณการเงินสดรับ-จ่ายรายเดือน ล่วงหน้า 12 เดือน และมีปรับปรุงโดยใช้ข้อเท็จจริงทุกสิ้นเดือนจัดทำประมาณการรายเดือน โดยรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทุกเดือน	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
3.2 มีแผนระดมเงินฝาก และหรือ ค่าหุ้น ที่สอดคล้องกับแผนการฝากและหรือการลงทุนประจำปี				
- ไม่มีการจัดทำแผนระดมเงินฝากและหรือค่าหุ้น				
- มีเป้าหมายและแผนการระดมทุนภายใน				
- มีเป้าหมายและแผนการระดมทุนภายในมากกว่าร้อยละ 40				
- มีเป้าหมายและแผนการระดมทุนภายในมากกว่าร้อยละ 60				
- มีเป้าหมายและแผนการระดมทุนภายในมากกว่าร้อยละ 80	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
3.3 สหกรณ์จัดสรรเงินกู้ให้ได้ตามแผนการให้เงินกู้(สมาชิกหรือสหกรณ์อื่น) เป็นรายเดือน				
- ไม่มีการจัดทำแผนการให้เงินกู้				

หลักเกณฑ์การให้คะแนน	ความเสี่ยง (1)	ผลกระทบ (2)	รวม (3) =(1)(2)	ระดับ ความเสี่ยง
- มีเป้าหมายและแผนการให้เงินกู้				
- มีผลการดำเนินงานตามแผนการให้เงินกู้ มากกว่าร้อยละ 85				
- มีผลการดำเนินงานตามแผนการให้เงินกู้ มากกว่าร้อยละ 90				
- มีผลการดำเนินงานตามแผนการให้เงินกู้ มากกว่าร้อยละ 95	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
3.4 มีการศึกษา วิเคราะห์และประมวลผลข้อมูลเงินฝาก/ทุนเรือนหุ้น แยกตามขนาดของเงินฝาก/ทุนเรือนหุ้น และพฤติกรรมการฝาก/การถอนเงินและการถือหุ้น/การถอนหุ้นคืนของสมาชิกและสมาชิกสมทบ และนำไปใช้ในการบริหารจัดการสภาพคล่อง				
- ไม่มีการศึกษา วิเคราะห์ และประมวลผลข้อมูลเงินฝาก ทุนเรือนหุ้น และพฤติกรรมการฝาก/ถอนเงินและการถือหุ้นของสมาชิกและสมาชิกสมทบ				
- มีการศึกษา วิเคราะห์ และประมวลผลข้อมูลเงิน ฝาก ทุนเรือนหุ้น และพฤติกรรมการฝาก/ถอนเงิน และการถือหุ้นของสมาชิกและสมาชิกสมทบ				
- มีแผนการบริหารจัดการสภาพคล่องของสหกรณ์				
- มีการบริหารจัดการได้ตามแผน				
- มีการบริหารจัดการได้ตามแผนโดยไม่เกิดปัญหาต่อ สภาพคล่อง	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
3.5 มีแผนในการจัดการสภาพคล่องในสถานการณ์ฉุกเฉินหรือวิกฤต เช่น จัดทำรายการและจัดลำดับหลักทรัพย์ที่เปลี่ยนเป็นเงินสดโดยเรียงตามความคล่องตัว และเพื่อองค์กรได้รับผลประโยชน์สูงสุด มีแหล่งเงินที่สหกรณ์สามารถกู้ยืมได้อย่างเร่งด่วน มีกลยุทธ์ในการชะลอการถอนเงินฝาก				
- ไม่มีแผนการจัดการสภาพคล่องในสถานการณ์ฉุกเฉิน/วิกฤต				
- มีแผนการจัดการสภาพคล่องในสถานการณ์ฉุกเฉิน/ วิกฤต และครอบคลุมความเสี่ยงได้ 85 %				

หลักเกณฑ์การให้คะแนน	ความเสี่ยง (1)	ผลกระทบ (2)	รวม (3) =(1)(2)	ระดับ ความเสี่ยง
- มีแผนการจัดการสภาพคล่องในถาวรณณ์ฉุกเฉิน/ วิกฤต และครอบคลุมความเสี่ยงได้ 90 %				
- มีแผนการจัดการสภาพคล่องในถาวรณณ์ฉุกเฉิน/วิกฤต และครอบคลุมความเสี่ยงได้ 95 %				
- มีแผนการจัดการสภาพคล่องในถาวรณณ์ฉุกเฉิน/ วิกฤต และครอบคลุมความเสี่ยงได้ 100 %	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
3.6 มีแผนในการจัดหาสภาพคล่องเพื่อจ่ายเงินปันผลให้ได้ทันที เมื่อที่ประชุมใหญ่ได้อนุมัติในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี				
- ไม่มีแผนในการจัดหาสภาพคล่องเพื่อจ่ายเงินปันผลให้ได้ทันที เมื่อที่ประชุมใหญ่ได้อนุมัติในการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี				
- มีแผนในการจัดการสภาพคล่อง				
- มีแผนในการจัดการสภาพคล่อง และมีการดำเนินการตามแผนที่ตั้งไว้				
- มีการประเมินผลประกอบการของรายได้เพื่อจัดสรรกำไรให้เพียงพอต่อการจ่ายเงินปันผล				
- สามารถจ่ายเงินปันผลได้ตามแผนที่วางไว้	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
ด้านที่ 4 ด้านการลงทุน/การตลาด				
41 มีการกำหนดเป้าหมายเงินปันผลในระดับที่สอดคล้องกับตลาดการเงิน				
- ไม่มีการกำหนดเป้าหมายเงินปันผล				
- ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมาย > ร้อยละ 10				
- ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมาย ≤ ร้อยละ 10				
- ผลการดำเนินงานต่ำกว่าเป้าหมาย ≤ ร้อยละ 5				
- ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ

หลักเกณฑ์การให้คะแนน	ความเสี่ยง (1)	ผลกระทบ (2)	รวม (3) =(1)(2)	ระดับ ความเสี่ยง
4.2 มีการรายงานต้นทุนและผลตอบแทนทางการเงินเป็นประจำทุกเดือน				
- ไม่มีรายงานต้นทุนและผลตอบแทนทางการเงิน				
- มีรายงานต้นทุนและผลตอบแทนทางการเงินปีละ ครั้ง				
- มีรายงานต้นทุนและผลตอบแทนทุก 6 เดือน มีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานตามเป้าหมาย และนำไปใช้ในการปรับปรุงการบริหารงาน				
- มีรายงานต้นทุนและผลตอบแทนทุก 3 เดือน มีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานตามเป้าหมาย และ นำไปใช้ในการปรับปรุงการบริหารงาน				
- มีรายงานต้นทุนและผลตอบแทนทุกเดือน มีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานตามเป้าหมาย และ นำไปใช้ในการปรับปรุงการบริหารงาน	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
4.3 มีการฝากและลงทุนโดยเปรียบเทียบอันดับความน่าเชื่อถือ อัตราผลตอบแทน และอายุของตราสารของหลักทรัพย์ต่าง ๆ				
- ไม่มีนโยบายการฝากและการลงทุนที่เป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับอันดับความน่าเชื่อถือ				
- มีนโยบายการฝากและการลงทุนที่เป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับอันดับความน่าเชื่อถือ อัตราผลตอบแทน และอายุของตราสาร				
- มีผู้รับผิดชอบที่มีความรู้ความสามารถด้านการฝาก และลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้				
- มีการรายงานผลต่อผู้มีอำนาจในการตัดสินใจในการฝากและการลงทุนตามสถานการณ์				
- นำผลการติดตาม และวิเคราะห์ไปทบทวน และปรับปรุงการฝากและการลงทุน	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
4.4 การนำเงินของสหกรณ์ไปฝากและ/หรือลงทุนได้คำนึงถึงความเสี่ยง และ ความสามารถในการชำระคืนขององค์กรนั้น				

หลักเกณฑ์การให้คะแนน	ความเสี่ยง (1)	ผลกระทบ (2)	รวม (3) =(1)(2)	ระดับ ความเสี่ยง
- ได้ผลตอบแทนและหรือ การชำระคืนเป็นไปตามข้อกำหนด น้อยกว่าร้อยละ 90				
- ได้ผลตอบแทนและหรือ การชำระคืนเป็นไปตามข้อกำหนด ไม่เกินร้อยละ 90				
- ได้ผลตอบแทนและหรือ การชำระคืนเป็นไปตามข้อกำหนด ไม่เกินร้อยละ 93				
- ได้ผลตอบแทนและหรือ การชำระคืนเป็นไปตามข้อกำหนด > ร้อยละ 96				
- ได้ผลตอบแทนและหรือ การชำระคืนเป็นไปตาม ข้อกำหนดทั้งหมด	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
ด้านที่ 5 ด้านปฏิบัติการ				
5.1 มีการจัดทำโครงสร้างองค์กรของฝ่ายจัดการ พร้อมระบุคุณลักษณะตำแหน่งงานและงานที่มอบหมายอย่างครบถ้วน				
- ไม่มีการจัดทำโครงสร้างองค์กร ไม่ระบุคุณลักษณะตำแหน่งงานและหน้าที่การปฏิบัติงาน				
- มีการจัดทำโครงสร้างองค์กร และไม่ระบุคุณลักษณะตำแหน่งงานและงานที่มอบหมาย				
- มีการจัดทำโครงสร้างองค์กร และระบุคุณลักษณะตำแหน่งงานและงานที่มอบหมายอย่างครบถ้วน แต่ไม่มีการปรับปรุงหรือทบทวนให้สอดคล้องกับภารกิจขององค์กรในปัจจุบัน				
- มีการจัดทำโครงสร้างองค์กร และระบุคุณลักษณะตำแหน่งงานและงานที่มอบหมายอย่างครบถ้วน และมีการปรับปรุงหรือทบทวนตามความจำเป็น				
- มีการจัดทำโครงสร้างองค์กร และระบุคุณลักษณะตำแหน่งงานและงานที่มอบหมายอย่างครบถ้วน และมีการปรับปรุงหรือทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง และมีการปรับปรุงทันทีเมื่อมีเหตุจำเป็นต่อการพัฒนา	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
5.2 มีการจัดทำคู่มือ / ขั้นตอนการปฏิบัติงาน				
- ไม่มีการจัดทำคู่มือ / ขั้นตอนการปฏิบัติงาน				

หลักเกณฑ์การให้คะแนน	ความเสี่ยง (1)	ผลกระทบ (2)	รวม (3) =(1)(2)	ระดับ ความเสี่ยง
- มีการจัดทำคู่มือ / ขั้นตอนการปฏิบัติงานครบทุกงาน				
- มีการจัดทำคู่มือ / ขั้นตอนการปฏิบัติงานครบทุกงาน แต่ ไม่มีการปรับปรุงหรือทบทวน				
- มีการจัดทำคู่มือ / ขั้นตอนการปฏิบัติงานครบทุกงาน และทบทวนปรับปรุงตามความจำเป็น				
- มีการจัดทำคู่มือ / ขั้นตอนการปฏิบัติงานครบทุกงาน และทบทวนปรับปรุงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
5.3 มีการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ได้แก่ การมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แผนบริหารความเสี่ยง และปลูกฝังจิตสำนึกทุกฝ่ายจนเป็นวัฒนธรรมองค์การการบริหารความเสี่ยง				
- ไม่มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง				
- มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แต่ยังไม่มีแผนบริหารความเสี่ยง				
- มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และมีแผนบริหารความเสี่ยง				
- มีการดำเนินงานตามแผนการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งการติดตามและประเมินผลเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง				
- มีการนำผลการประเมินเพื่อปรับปรุง และสามารถ บริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามแผน	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
5.4 มีการจัดทำข้อมูลความเสียหายที่รวบรวมขึ้นจากที่เกิดขึ้นจริงและรายงานให้ คณะกรรมการดำเนินการ พิจารณาทุกเดือน				
- ไม่มีการจัดทำข้อมูลความเสียหาย				
- มีการมอบหมายผู้รับผิดชอบที่ชัดเจนในการจัดทำข้อมูลความเสียหายของแต่ละฝ่าย				
- ข้อมูลความเสียหายประกอบด้วย เหตุการณ์ความเสี่ยง ระดับความรุนแรง ผู้รับผิดชอบ และกิจกรรมควบคุมเพื่อลดความเสี่ยง(แนวทางแก้ไขบรรเทาความเสียหาย)				

หลักเกณฑ์การให้คะแนน	ความเสี่ยง (1)	ผลกระทบ (2)	รวม (3) =(1)(2)	ระดับ ความเสี่ยง
- มีการจัดทำฐานข้อมูลของแต่ละฝ่าย และรายงานต่อผู้จัดการทุกเดือน				
- มีการเก็บรวบรวมข้อมูลความเสียหาย ที่เกิดขึ้นจริงทุกกรณี และรายงานให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาเพื่อแก้ไขปรับปรุงทุกเดือน	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
5.5 มีการนำกิจกรรมควบคุมภายในมาปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงานหรือผังกระบวนการทำงาน รวมทั้งคู่มือการปฏิบัติงานอยู่เสมอๆ				
- ไม่มีการนำกิจกรรมควบคุมภายในมาปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงาน ผังกระบวนการทำงานหรือ คู่มือการปฏิบัติงาน และมีกลไกในการปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงาน				
- มีกลไกในการปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงาน				
- กลไกในการปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงาน ได้รับการนำไปใช้จริง				
- มีการติดตาม ประเมินผลกลไก ในการปรับปรุงสามารถใช้งานได้ตรงตามเป้าหมาย				
- นำผลการประเมินไปใช้ปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงานหรือคู่มือการทำงานอยู่เสมอๆ และประกาศต่อผู้เกี่ยวข้อง	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
5.6 ผลการประเมินคุณภาพการควบคุมภายในโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ถูกนำมาแจ้งให้ คณะกรรมการดำเนินการได้พิจารณาอย่างจริงจัง				
- ไม่มีการแจ้งผลการประเมินคุณภาพการควบคุมภายในโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จากฝ่ายผู้จัดการ				
- มีการแจ้งผลการประเมินคุณภาพการควบคุมภายในโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จากฝ่ายผู้จัดการ แต่ไม่มีการนำเสนอตามสายการบังคับบัญชา				
- มีการแจ้งผลการประเมินคุณภาพการควบคุมภายในโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จากฝ่ายผู้จัดการ และมีการนำเสนอตามสายการบังคับบัญชาแต่ไม่ได้รับการพิจารณาอย่างจริงจัง				
- มีการแจ้งผลการประเมินคุณภาพการควบคุมภายในโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์จากฝ่ายผู้จัดการ และมีการนำเสนอตาม				

หลักเกณฑ์การให้คะแนน	ความเสี่ยง (1)	ผลกระทบ (2)	รวม (3) =(1)(2)	ระดับ ความเสี่ยง
สายการบังคับบัญชาและได้รับการพิจารณาอย่างจริงจัง				
- นำผลการประเมินคุณภาพฯ ของโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์เปรียบเทียบกับสหกรณ์ มาใช้ในการปรับปรุงการบริหารจัดการสหกรณ์	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
5.7 มีการจัดทำแผนสำรองระบบข้อมูล และระบบงานข้อมูลสำรองเพื่อความปลอดภัย รองรับการมีระบบงานขัดข้อง และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง				
0 = ไม่มีแผนระบบสำรองข้อมูล				
1 = มีแผนระบบสำรองข้อมูล				
2 = มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่สำคัญทั้งภายในและภายนอกสหกรณ์				
3 = มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่สำคัญทั้งภายในและภายนอกสหกรณ์ และมีการตรวจสอบระบบสำรองข้อมูล				
4 = มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่สำคัญทั้งภายในและภายนอกสหกรณ์ รวมทั้งมีการตรวจสอบระบบสำรองข้อมูล และซักซ้อมแผนระบบสำรองข้อมูลเป็นประจำทุกปี	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
ด้านที่ 6 ด้านชื่อเสียง				
6.1 มีวัฒนธรรมองค์กรเพื่อการปกป้องชื่อเสียงขององค์กร				
- ไม่มีการกำหนดแผนงานเสริมสร้าง รองรับการสถานการณ์ฉุกเฉินเพื่อปกป้องชื่อเสียงขององค์กร				
- มีการกำหนดแผนควบคุมและรองรับสถานการณ์ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เทคโนโลยีสารสนเทศ				
- มีความพร้อมและรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน เผยแพร่ข่าวสารที่อาจเกิดขึ้นกับองค์กรในระดับกลุ่มองค์กร				
- การตัดสินใจ โดยคำนึงถึงปัจจัยเสี่ยงและความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่จะมีผลกระทบต่อการดำเนินงาน และพิจารณาหาแนวทางในการป้องกันหรือจัดการกับความเสี่ยงเหล่านั้น ก่อนที่จะเริ่มปฏิบัติงาน หรือดำเนินงานตามแผน				

หลักเกณฑ์การให้คะแนน	ความเสี่ยง (1)	ผลกระทบ (2)	รวม (3) =(1)(2)	ระดับ ความเสี่ยง
- มีแนวทางการดำเนินการ กำกับดูแล ตรวจสอบเกี่ยวกับการบริหารจัดการ และการเผยแพร่ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของหน่วยงานให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องนำไปใช้ประโยชน์	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
6.2 จรรยาบรรณและหลักปฏิบัติของเจ้าหน้าที่				
- ไม่มีการกำหนดจรรยาบรรณและหลักปฏิบัติของเจ้าหน้าที่				
- มีแผนเสริมสร้างจรรยาบรรณและพัฒนาการปฏิบัติของเจ้าหน้าที่ และการบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ				
- จัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส การรับเรื่องร้องเรียนต่างๆ				
- มีการติดตามและประเมินพฤติกรรม และจรรยาบรรณของเจ้าหน้าที่อย่างต่อเนื่อง และมีการกำหนดระเบียบเพื่อการปกป้องชื่อเสียงและภาพลักษณ์ขององค์กร				
- จัดให้มีแผนการปลูกฝังจรรยาบรรณและหลักปฏิบัติของเจ้าหน้าที่ มีช่องทางการติดต่อสื่อสาร การรับเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ และกระบวนการจัดการ รวมถึงชี้แจงข่าวสารข้อเท็จจริงแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องโดยสม่ำเสมอ เพื่อติดตามและรักษาชื่อเสียงและภาพลักษณ์ขององค์กร	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ
ด้านที่ 7 ด้านการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย				
7.1 การปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายการฟอกเงิน				
- ไม่มีการจัดให้ลูกค้าแสดงตน การระบุตัวตนของลูกค้า การพิสูจน์ทราบตัวตนเกี่ยวกับลูกค้าและ/หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว				
- ไม่มีขั้นตอนการตรวจสอบและพิสูจน์ทราบข้อมูลของลูกค้าที่มีใช้บุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมาย ปง.				
- ไม่มีการกำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าและ/หรือผู้ที่ทำธุรกรรมเป็นครั้งคราว การบริหารความเสี่ยง				

หลักเกณฑ์การให้คะแนน	ความเสี่ยง (1)	ผลกระทบ (2)	รวม (3) =(1)(2)	ระดับ ความเสี่ยง
สำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการหรือช่องทางบริการ				
- มีการกำหนดนโยบายด้านการป้องกันละปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่อันตรายทำลายล้างสูง				
- มีการกำหนดนโยบายด้านการป้องกันละปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่อันตรายทำลายล้างสูง และปฏิบัติตามกฎหมาย ปปง. อย่างเคร่งครัด	✓	✓		
การประเมิน	1	1	1	ต่ำ

4.6 เรื่องรายงานการประชุมคณะกรรมการบริหารการลงทุน

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการบริหารการลงทุน เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2565 คณะกรรมการได้วิเคราะห์สภาพคล่องและสถานะทางการเงินของสหกรณ์

ณ วันที่ 4 พฤศจิกายน 2565 งบแสดงฐานะการเงินสหกรณ์มีสินทรัพย์ 6,524,058,088.65 บาท มีหนี้สิน 2,684,447,702.86 บาท มีทุน 3,839,610,385.79 บาท

งบกำไรขาดทุนสหกรณ์ ตั้งแต่วันที่ วันที่ 1 – 4 พฤศจิกายน 2565 มีรายได้ 301,779,060.97 บาท มีค่าใช้จ่าย 61,269,792.08 บาท มีกำไร 240,509,268.89 บาท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารการลงทุน มีมติเห็นสมควรให้ร่างแผนบริหารการลงทุน

นายไสว ชินพงษ์ สหกรณ์มีเงินฝากธนาคาร 14 บัญชี 89,416,094.60 บาท ซึ่งเป็นสภาพคล่องที่สามารถให้บริการแก่สมาชิกได้

มติที่ประชุม รับทราบ

4.7 เรื่องติดตามรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์

ไม่มี

4.8 เรื่องรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์

นายจรินทร์ พรหมดำ การบริหารจัดการในไตรมาสสุดท้าย ด้านการให้บริการ จากการสอบถามสมาชิกที่เข้ามาใช้บริการ ผลปรากฏว่า การให้บริการอยู่ในระดับที่ดี เรื่องการจัดการสภาพแวดล้อมของสหกรณ์ฯ อยู่ในระดับที่ดี เช่นเดียวกัน และขอประชาสัมพันธ์กรรมการแต่ละหน่วย เมื่อมีการประชุมสมาชิกผู้แทนรบกวนให้สมาชิกผู้แทนได้ตอบแบบสอบถาม เพื่อนำข้อมูลมาปรับปรุงแก้ไขหรือพัฒนาการบริการให้ดียิ่งขึ้นไป

4.9 เรื่องสมาชิกย้ายหน่วย

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีสมาชิกย้ายหน่วย จำนวน 13 ราย ดังนี้

มติที่ประชุม รับทราบ

4.10 เรื่องรายงานธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง.

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีรายงานการทำธุรกรรมต่อสำนักงาน ปปง. ดังนี้

แบบ ปปง. 1-01 การทำธุรกรรมเงินสดเกิน 2 ล้านบาท

ไม่มี

แบบ ปปง. 1-02 การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินราคาประเมินเกิน 5 ล้านบาท

ไม่มี

แบบ ปปง. 1-03 การทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ไม่มี

มติที่ประชุม รับทราบ

4.11 เรื่องเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์และเจ้าหน้าที่สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์แจ้งให้ทราบ

1. เรื่องตัวอย่างรูปแบบการประกอบอาชีพการเกษตรหรือฟอกเงิน คดีสหกรณ์ออมทรัพย์

ด้วยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) มีหนังสือขอให้กรมส่งเสริมสหกรณ์เผยแพร่ตัวอย่างรูปแบบการประกอบอาชีพการเกษตรหรือฟอกเงิน คดีสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งคดีนี้มีการกระทำความผิดเกี่ยวกับการปลอมแปลงเอกสารสิทธิและความผิดเกี่ยวกับการลักทรัพย์ตามประมวลกฎหมายอาญานั้นมีลักษณะเป็นปกติธุระ ซึ่งเข้าลักษณะเป็นความผิดมูลฐานตามมาตรา ๓ (๑๔) และ (๑๘) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ.๒๕๔๒ ที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยในตัวอย่างเป็นการนำเสนอรูปแบบหรือพฤติการณ์การกระทำความผิดและลักษณะการทำธุรกรรมที่เป็นสิ่งบอเหตุ

สำนักงานสหกรณ์จังหวัด จึงขอแจ้งเพื่อให้สหกรณ์ผู้มีหน้าที่รายงานการทำธุรกรรม ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สามารถนำข้อมูลจากตัวอย่างดังกล่าวไปใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับการกำหนดปัจจัยหรือข้อสังเกตพฤติการณ์ที่ผิดปกติ การฝึกอบรมให้ความรู้แก่พนักงานหรือเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

มติที่ประชุม รับทราบ



ตัวอย่างรูปแบบการประกอบอาชญากรรมหรือฟอกเงิน

คดีสหกรณ์ออมทรัพย์

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๔๒๒ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ ๑๐๓๓๐

ในตัวอย่างฉบับนี้ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ป.ง.) ได้ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับคดีสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งคดีนี้มีการกระทำความผิดเกี่ยวกับการปลอมแปลงเอกสารสิทธิและความผิดเกี่ยวกับการลักทรัพย์ตามประมวลกฎหมายอาญามีลักษณะเป็นปกติธุระ ซึ่งเข้าลักษณะเป็นความผิดมูลฐานตามมาตรา ๓ (๑๔) และ (๑๘) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. ๒๕๕๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยในตัวอย่างเป็นการนำเสนอรูปแบบหรือพฤติการณ์การกระทำความผิดของอดีตผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ กับพวก และลักษณะการทำธุรกรรมที่เป็นสิ่งบอกร่อง โดยมึนเห็ดหานังนี้

พฤติการณ์

๑. การทำสัญญากู้เงิน ไม่มีสัญญากู้เงินครบตามจำนวนสัญญา
๒. ในสัญญากู้เงินมีรายละเอียดไม่ครบถ้วน เช่น ไม่ลงวันที่ในสัญญา วันที่ในสัญญาเป็นวันที่ก่อนวันที่ในคำขอกู้เงิน ไม่กำหนดวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน ไม่มีลายมือชื่อผู้ให้กู้ ไม่มีลายมือชื่อพยาน
๓. มีการจดจำนองหลักประกันโดยใช้เพียงสัญญากู้เงินฉบับเดียว หรือไม่มีการจดจำนองหลักประกันกับทุกสัญญา
๔. การทำสัญญากู้เงินไม่ได้ผ่านมติคณะกรรมการพิจารณาเงินกู้
๕. สั่งการให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ แจกแจงรายการคำขอกู้เงินพิเศษ รายชื่อผู้กู้ จำนวนเงิน วันที่ยื่นคำขอ เพื่อนำไปประกอบการทำรายงานการประชุมพิจารณาอนุมัติเงินกู้ยืมย้อนหลัง หลังจากการถูกตรวจสอบโดยเจ้าหน้าที่สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์ตรวจสอบแล้ว
๖. การให้เงินกู้ไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเกินวงเงินที่กำหนดในระเบียบของสหกรณ์ฯ
๗. มีการว่าจ้างบริษัทเอกชนประเมินราคาที่ดินที่เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ให้มีราคาสูงกว่าความเป็นจริง
๘. ลักษณะของสัญญากู้เงินไม่สอดคล้อง/ไม่สัมพันธ์กับคำขอกู้

รูปแบบการฟอกเงิน

กรณีคดีสหกรณ์ออมทรัพย์ มีการกระทำความผิดในลักษณะร่วมกันกระทำเป็นขบวนการและมีผู้เกี่ยวข้องหลายราย ซึ่งรูปแบบพฤติการณ์แห่งการกระทำความผิดอาจเข้าลักษณะฟอกเงิน กล่าวคือ หลังจากสหกรณ์ออมทรัพย์ ทราบเรื่องการลักทรัพย์และปลอมแปลงเอกสารสิทธิ จึงได้แจ้งความต่อพนักงานสอบสวน พนักงานสอบสวนได้รับคดีนี้ไว้เป็นคดีอาญา ต่อมาพนักงานสอบสวนสรุปสำนวนการสอบสวนและมีประเด็นข้อเท็จจริงว่ามีการกระทำความผิดจริง (Illicit activity) จากนั้นหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการสืบสวน รวบรวมพยานหลักฐาน และตรวจสอบการทำธุรกรรมทางการเงิน พบว่ามีการได้ไปซึ่งทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด โดยทรัพย์สินฯ หลายรายการอยู่ในรูปเงินฝากในบัญชีเงินฝาก

ธนาคาร แสดงให้เห็นว่ามีการนำทรัพย์สินหรือเงินที่ได้จากการกระทำความผิดเข้าสู่ระบบธนาคารหรือสถาบันการเงินที่ถูกกฎหมาย (Placement) นอกจากการถือครองทรัพย์สินฯ โดยผู้กระทำความผิดที่เป็นอดีตประธานและกรรมการของสหกรณ์ฯ กับพวก ยังพบว่าทรัพย์สินฯ หลายรายการมีการถือครองในชื่อบุคคลอื่นรวมไปถึงบุคคลในครอบครัวด้วย แสดงให้เห็นว่ามีการโอนเงินไปยังบัญชีของบุคคลอื่นซึ่งอาจเป็นบุคคลในกลุ่มผู้กระทำความผิดหรือบุคคลผู้เกี่ยวข้องหรือเคยเกี่ยวข้องสัมพันธ์กับกลุ่มผู้กระทำความผิด ขั้นตอนนี้อาจเป็นการทำธุรกรรมหลายชั้นหรือสร้างรายการเดินบัญชีเงินฝากธนาคารให้มีความซับซ้อน (Layering/Structuring) เพื่อให้ยากต่อการตรวจสอบ จากนั้นกลุ่มผู้กระทำความผิดนำเงินที่ได้จากการกระทำความผิดเข้าสู่ระบบรวมกับเงินที่ถูกกฎหมาย (Integration) โดยการนำเงินไปลงทุนซื้อทรัพย์สิน เช่น ที่ดิน รถยนต์ หุ่น ห้องชุด เครื่องประดับ พระเครื่อง กระเป๋าแบรนด์เนม และนาฬิกาหุ้ เป็นต้น หรือนำเงินที่ได้จากการกระทำความผิดไปทำธุรกรรมที่ถูกกฎหมายให้ดูเหมือนว่าเงินที่ได้จากการกระทำความผิดเป็นเงินถูกกฎหมาย เพื่อปกปิดหรืออำพรางลักษณะที่แท้จริงหรือการได้มาซึ่งทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด อันเป็นลักษณะของการฟอกเงิน (Money Laundering) หรือการทำให้เงินที่ผิดกฎหมายให้ดูเหมือนว่าเป็นเงินที่ถูกกฎหมาย

สิ่งบ่งชี้เหตุ (red flag indicator)

คดีสหกรณ์ออมทรัพย์ มีการกระทำความผิดเกี่ยวกับการปลอมแปลงเอกสารสิทธิและการลักทรัพย์ฯ เมื่อพิจารณารูปแบบพฤติกรรมแล้วพบว่า มีลักษณะคล้ายคลึงกับการกระทำความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่หรือทุจริตต่อหน้าที่เนื่องจากผู้กระทำความผิดเคยดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงในองค์กร ในช่วงเวลาเกิดเหตุ ผู้กระทำความผิดกับพวกมีการใช้อำนาจหน้าที่ในทางมิชอบเพื่อเอื้อประโยชน์ต่อตนเองกับพวกพ้องให้มีการปลอมแปลงเอกสารและลักทรัพย์หรือนำเงินออกจากสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ จากกรณีดังกล่าว ผู้กระทำความผิดหรือผู้ทำธุรกรรมอาจมีลักษณะการทำธุรกรรมบางประการที่เป็นสิ่งบ่งชี้เหตุคล้ายคลึงกับการทำธุรกรรมโดยผู้กระทำความผิดต่อตำแหน่งหน้าที่หรือทุจริตต่อหน้าที่ เช่น

- ๑) มีจำนวนทรัพย์สินหรือจำนวนหนี้สินเปลี่ยนแปลงมากผิดปกติ หรือสามารถชำระหนี้สินได้เป็นจำนวนมากหลังจากเข้ารับตำแหน่งหรือพ้นจากตำแหน่งหน้าที่ในองค์กรไปแล้ว
- ๒) มีทรัพย์สินที่ไม่สอดคล้องกับอาชีพและรายได้ เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ขนาดใหญ่ที่ใช้เงินลงทุนสูง รถหรู ห้องชุด กระเป๋าหุ้ นาฬิกาหุ้ แต่ไม่พบว่าผู้ทำธุรกรรมถือหุ้นหรือประกอบธุรกิจใดที่เป็นแหล่งที่มาของทรัพย์สินจำนวนมาก ก่อนหรือหลังจากเข้ารับตำแหน่งในองค์กร หรือไม่ทราบที่มาของรายได้ที่ชัดเจน
- ๓) มีการทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับอาชีพและรายได้ที่แจ้งไว้กับธนาคาร เช่น ประกอบอาชีพและดำรงตำแหน่งผู้บริหารหรือเป็นเจ้าหน้าที่ในองค์กร มีรายได้เป็นเงินเดือนจำนวน ๕ ถึง ๗ หมื่นบาท และไม่ได้ประกอบธุรกิจหรือถือหุ้นในบริษัทหรือนิติบุคคลใด แต่มีเงินในบัญชีเงินฝากธนาคารหรือเงินในบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์จำนวนมาก และมีการโอนเงิน/รับโอนเงิน หรือทำธุรกรรมที่มูลค่าสูงกว่ารายได้หลายเท่าตัว

2. คำแนะนำให้สหกรณ์แก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบกิจการและฐานะทางการเงินของสหกรณ์

นางสาวมารีแะ บารอวา การให้บริการด้านเงินกู้ ได้ตั้งข้อสังเกตผลการดำเนินงานที่ผ่านมา เรื่องดอกเบี้ยค้างและบัญชี ปรากฏผลเป็นปกติ ประเด็นที่ 2 เรื่องลูกหนี้เสีย สหกรณ์เป็นหน่วยงานที่ให้บริการ ด้านสินเชื่อเป็นหลัก และมีระบบบริหารจัดการลูกหนี้ที่ดี ไม่ให้เกิดหนี้ค้างและไม่สร้างภาระให้แก่สหกรณ์ ประเด็นที่ 3 เรื่องการใช้ระบบโปรแกรมประมวลผล จากการประเมิน สหกรณ์ได้ใช้ระบบโปรแกรมในการประมวลผลการดำเนินงานทั้งสิ้น และสหกรณ์ได้มีการปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียน ว่าด้วยมาตรฐานขั้นต่ำ ในการควบคุมภายในและการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ พ.ศ. 2553 ที่ไม่สร้างโอกาสให้ เกิดความเสียหายแก่ระบบโปรแกรมได้ แต่ขอเรียนคณะกรรมการว่าไม่มีการควบคุมภายในใด ที่จะสามารถ รับประกันความเสียหายได้ 100% ดังนั้น จึงต้องมีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ เพราะเมื่อระบบโปรแกรม ได้รับความเสียหายจะส่งผลกระทบต่อคนข้างสูง

ประธาน ขอชี้แจงในที่ประชุมเรื่องสหกรณ์จังหวัดได้ให้คำแนะนำ ตามหนังสือที่ นธ. 0010/1353 ลงวันที่ 17 ตุลาคม 2565 ประเด็นที่ 1 สหกรณ์บริหารหนี้เงินกู้และมีการประมาณค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี สำหรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ จำนวน 5,995,628.48 บาท สหกรณ์ไม่ได้ตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญแต่อย่างใด เพราะเป็นดอกเบี้ยค้างรับ หลังจากหักเงินประจำเดือนธันวาคม 2564 ตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 เป็น ระยะเวลา 5 วัน เมื่อมีการส่งเรียกเก็บประจำเดือนมกราคม 2565 จะได้ดอกเบี้ยรับเต็มจำนวน จึงไม่ได้ตั้ง ประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประเด็นที่ 2 สหกรณ์ถือใช้ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด ว่าด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงินสด พ.ศ. 2554 ไม่เกิน 300,000 บาท ซึ่งในวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2564 เก็บ รักษาเงินสดจำนวนเงิน 526,481.59 บาท ซึ่งเป็นการเก็บเงินไว้ใช้ในวันประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 ที่ จัดประชุมเมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2564 และในวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2565 เงินสดจำนวน 845,570.54 บาท เก็บ เงินไว้ใช้ในวันประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2564 ที่จัดประชุมเมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2565 ปัจจุบันได้ทำการ บันทึกรายการชี้แจงต่อท้ายและดำเนินการตามระเบียบที่กำหนด ประเด็นที่ 3 เรื่องการจัดจ้างเจ้าหน้าที่สหกรณ์ และ หลักเกณฑ์ในการเรียกหลักประกันการทำงานหรือหลักประกันความเสียหายจากการทำงาน ปัจจุบันสหกรณ์ ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในข้อบังคับสหกรณ์ควบคุมกับประกาศกระทรวงแรงงานเรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการเรียกหรือรับหลักประกันการทำงานหรือหลักประกันความเสียหายจากการทำงานจาก ลูกจ้าง พ.ศ. 2551 โดยกฎหมายจะกำหนดในเรื่องของลักษณะหรือสภาพของงานที่นายจ้างอาจเรียก หลักประกันและจำนวนมูลค่าของประกัน ซึ่งกำหนดให้เรียกได้ไม่เกิน 60 เท่าของอัตราค่าจ้างรายวันโดยเฉลี่ย ที่ลูกจ้างนั้นได้รับ ประเด็นที่ 4 – 6 สหกรณ์จัดทำแผนบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดคู่มือบริหารความเสี่ยงไว้ 7 ด้าน ได้แก่ 1.) ด้านกลยุทธ์ 2.) ด้านเครดิต/สินเชื่อ 3.) ด้านสภาพคล่อง 4.) ด้านการลงทุนตามแผนงาน 5.) ด้านปฏิบัติการ 6.) ด้านชื่อเสียง และ 7.) ด้านกฎหมายการฟอกเงิน

นางสาวมารีแะ บารอวา การปฏิบัติงานของสหกรณ์ ให้สหกรณ์ถือปฏิบัติตามระเบียบฯ ว่า ด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงินสด พ.ศ. 2554 และหากสหกรณ์ไม่มีดอกเบี้ยค้างรับเกินงวด หรือระยะเวลา

ที่กำหนด ไม่จำเป็นต้องตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ จากการที่เข้าตรวจสอบรายงานลูกหนี้เสีย ไม่ปรากฏ ดังนั้น สหกรณ์ไม่มีหนี้เสียและไม่มีลูกหนี้ที่อยู่ในหลักเกณฑ์ที่จะต้องตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ประธาน มอบหมายฝ่ายจัดการชี้แจงรายละเอียดให้แก่สหกรณ์จังหวัดได้รับทราบ

มติที่ประชุม ส่งหนังสือชี้แจงรายละเอียดให้สหกรณ์จังหวัดได้รับทราบ



ที่ นธ ๐๐๑๐/๖๓๕๓

สำนักงานสหกรณ์จังหวัดนราธิวาส
ถนนพิชิตบำรุง อ.เมือง นธ ๙๖๐๐๐

๖๗ ตุลาคม ๒๕๖๕

เรื่อง คำแนะนำให้สหกรณ์แก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบกิจการและฐานะทางการเงินของสหกรณ์

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนราธิวาส จำกัด

สิ่งที่ส่งมาด้วย สำเนารายงานผลการตรวจสอบกิจการและฐานะทางการเงินของสหกรณ์ จำนวน ๑ ฉบับ

ตามที่ คณะผู้ตรวจการสหกรณ์ที่ ๔ ได้เข้าตรวจสอบกิจการและฐานะการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนราธิวาส จำกัด เมื่อวันที่ ๑๐ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๕ และได้รายงานผลการตรวจสอบฯ ต่อรองนายทะเบียนสหกรณ์ ปฏิบัติการแทนนายทะเบียนสหกรณ์ ซึ่งมีประเด็นรายละเอียดการดำเนินงานของสหกรณ์ที่ไม่ปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับ และที่กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยนั้น

สำนักงานสหกรณ์จังหวัดนราธิวาส พิจารณาแล้วเห็นว่า หากสหกรณ์ไม่ดำเนินการแก้ไข ในประเด็นที่คณะผู้ตรวจการสหกรณ์ได้ตรวจพบตามรายงานผลการตรวจสอบกิจการและฐานะทางการเงินของสหกรณ์ ซึ่งอาจทำให้สหกรณ์เกิดได้รับความเสียหาย จึงแนะนำให้คณะกรรมการดำเนินการแก้ไข ดังนี้

(๑) เพื่อให้การบริหารหนี้เงินกู้ของสหกรณ์ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้สหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี เพื่อปรับมูลค่าของลูกหนี้เงินกู้ โดยแสดงเป็นรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหักจากบัญชีลูกหนี้เงินกู้ในงบแสดงฐานะทางการเงิน โดยดำเนินการให้เป็นไปตาม ข้อ ๒๖ แห่งระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓

(๒) ให้สหกรณ์ถือปฏิบัติตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนราธิวาส จำกัด ว่าด้วยการรับจ่ายและเก็บรักษาเงิน พ.ศ. ๒๕๕๔ อย่างเคร่งครัด โดยระเบียบดังกล่าวกำหนดให้สหกรณ์เก็บรักษาเงินสดในมือได้ไม่เกินวันละ ๓๐๐,๐๐๐ บาท ทั้งนี้ เพื่อป้องกันเงินสดสูญหายหรือความเสียหายอื่นที่อาจเกิดขึ้นแก่สหกรณ์ กรณีหากสหกรณ์มีเหตุจำเป็นต้องถือเงินสดเกินกว่าที่ระเบียบกำหนดเป็นครั้งคราว ให้ระบุหมายเหตุไว้ในสมุดเงินสดนั้นให้ชัดเจน

(๓) ในการจัดจ้างเจ้าหน้าที่สหกรณ์ และหลักเกณฑ์ในการเรียกหลักประกันการทำงานหรือหลักประกันความเสียหายจากการทำงาน ให้สหกรณ์ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดในข้อบังคับสหกรณ์ ควบคู่ประกอบกับประกาศกระทรวงแรงงาน เรื่อง หลักเกณฑ์และวิธีการเรียกหรือรับหลักประกันการทำงานหรือหลักประกันความเสียหายจากการทำงานจากลูกจ้าง พ.ศ. ๒๕๕๑ อย่างเคร่งครัด โดยกฎหมายดังกล่าวจะกำหนดในเรื่องของลักษณะหรือสภาพของงานที่นายจ้างอาจเรียกหลักประกัน ประเภทของหลักประกัน และจำนวนมูลค่าของหลักประกันซึ่งกำหนดให้เรียกได้ไม่เกิน ๖๐ เท่าของอัตราค่าจ้างรายวัน โดยเฉลี่ยที่ลูกจ้างนั้นได้รับ และในการนี้ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้พิจารณาทบทวนหลักประกันในทุกปี เพื่อตรวจสอบความบกพร่องของหลักประกันนั้น

/(๔) ในการบริหาร...

(๖) ในการบริหารความเสี่ยงด้านการทำกำไร สหกรณ์ต้องระมัดระวังการนำเงินไปลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด สหกรณ์ควรมีการวิเคราะห์และศึกษาผลตอบแทนและระยะเวลาที่จะได้รับผลตอบแทนนั้น

อนึ่ง ในประเด็นย่อยอื่น ๆ ที่ปรากฏตามรายงานการตรวจสอบกิจการและฐานะการเงินของสหกรณ์แห่งนี้ เห็นควรให้สหกรณ์ดำเนินการแก้ไขตามข้อเสนอความเห็นและวิธีการแก้ไขของคณะผู้ตรวจการสหกรณ์ และภายใต้การแนะนำส่งเสริมของเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ที่รับผิดชอบดูแลสหกรณ์ โดยให้เร่งดำเนินการแก้ไขประเด็นข้อตรวจพบต่าง ๆ ให้แล้วเสร็จโดยเร็ว และขอให้รายงานผลการแก้ไขดังกล่าวให้สำนักงานสหกรณ์จังหวัดนครราชสีมา ผ่านกลุ่มส่งเสริมสหกรณ์ที่กำกับดูแลทราบต่อไปด้วย

ขอแสดงความนับถือ

1. การศึกษาเกี่ยวกับผลกระทบของมลพิษทางอากาศต่อสุขภาพของประชาชน
 2. การศึกษาเกี่ยวกับผลกระทบของมลพิษทางน้ำต่อระบบนิเวศทางน้ำ
 3. การศึกษาเกี่ยวกับผลกระทบของมลพิษทางดินต่อสุขภาพของประชาชน
 4. การศึกษาเกี่ยวกับผลกระทบของมลพิษทางเสียงต่อสุขภาพของประชาชน
 5. การศึกษาเกี่ยวกับผลกระทบของมลพิษทางความร้อนต่อสุขภาพของประชาชน

 $e^{-\frac{1}{2}}$

(นางสาวโสภิตา ศรีทธารัตน์)
สหกรณ์จังหวัดนราธิวาส

นางสาวกนก
อรุณรัตน์
20 ต.ค. 2565

กลุ่มตรวจการสหกรณ์

โทร. ๐ ๗๙๕๑ ๑๙๗๘ ต่อ ๑๐๕

โทรสาร ๐ ๗๓๕๑ ๑๓๗

[illegible]

24 Q.A 2565

- η αν
- η αν με πο. ουσία / η αν το

2 —
7 we 68

4.12 เรื่องที่ปรึกษาสหกรณ์เสนอแนะ

นายนิธย์ พรหมประสิทธิ์ สืบเนื่องจากเรื่องเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์และเจ้าหน้าที่สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์แจ้งให้ทราบ เมื่อสหกรณ์จังหวัดได้ส่งหนังสือเป็นลายลักษณ์อักษรให้สหกรณ์ออมทรัพย์ครุบุรีราษฎร์ จำกัด แก้ไขตามคำแนะนำของสหกรณ์จังหวัด อย่างที่ท่านประธานได้แจ้งในที่ประชุมนั้น ขั้นตอนการบริหารการทำงานที่ถูกต้องคือสหกรณ์จะต้องชี้แจงเป็นลายลักษณ์อักษร ให้แก่สหกรณ์จังหวัดได้รับทราบ เพื่อสร้างความเข้าใจที่ดีระหว่างสหกรณ์จังหวัดและสหกรณ์ออมทรัพย์ครุบุรีราษฎร์ จำกัด

ประธาน สหกรณ์ฯ ดำเนินการชี้แจงเป็นลายลักษณ์อักษรให้แก่สหกรณ์จังหวัดได้รับทราบ และการชี้แจงในที่ประชุมนั้น เพื่อให้สมาชิกผู้แทนได้รับทราบและให้เกิดความเข้าใจที่ตรงกัน

นายพงษ์เทพ ไหมใจดี สหกรณ์ฯ ไม่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย เนื่องจากเป็นดอกเบี้ยค้างรับหลังหักการชำระหนี้ ณ วันเงินเดือนออกก่อนสิ้นปีบัญชี เป็นระยะเวลา 5 วัน และจะได้ดอกเบี้ยรับส่วนนี้ในปีถัดไป ซึ่งไม่ได้หมายความว่าสหกรณ์ฯ มีปัญหาในการเก็บชำระหนี้ และไม่จำเป็นที่จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย เพราะมีระเบียบฯ กำหนดไว้อยู่แล้ว เรื่องการเก็บรักษาเงินสดฝ่ายจัดการทำหนังสือชี้แจงสหกรณ์จังหวัดให้แล้วเสร็จ และมอบหมายฝ่ายจัดการดำเนินการตามระเบียบฯ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 พร้อมทั้งศึกษาระเบียบฯฉบับนี้อีกครั้ง และปรึกษาผู้ตรวจสอบบัญชีภาคเอกชนจะต้องดำเนินการอย่างไรบ้าง จะส่งผลกระทบต่อสหกรณ์ฯ หรือไม่

ผู้จัดการ จากการที่สหกรณ์จังหวัดเข้าตรวจสอบ เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2565 ได้สอบถามเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชี และได้อธิบายเบื้องต้นว่าเป็นการตั้งดอกเบี้ยมีระยะเวลา 5 วัน หลังจากหักเงินประจำเดือน และจะทำการปรับปรุงกลับมาเป็นดอกเบี้ยรับ การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามระเบียบฯ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 ถ้าลูกหนี้ค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไปจะตั้งประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย แต่สหกรณ์ฯ มีดอกเบี้ยค้างรับระยะเวลา 5 วันและสามารถเรียกเก็บได้ตามปกติ ไม่ต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย และเรื่องการเก็บเงินสดในบัญชีได้ไม่เกินวันละ 300,000 บาท ส่วนวันที่เกิน 300,000 บาท ได้ทำการบันทึกต่อท้ายพร้อมให้เหตุผล เก็บเพื่อประชุมใหญ่ประจำปี 2564

4.13 เรื่องสมาชิกลาออกจากสหกรณ์

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 ประธานกรรมการอนุมัติให้สมาชิกลาออกจากสหกรณ์ จำนวน 6 ราย ดังนี้

- | | |
|----------------------------|------------|
| 1. ต้องการรับเงินเดือนเต็ม | จำนวน 3 คน |
| 2. เกษียณอายุราชการ | จำนวน 1 คน |
| 3. เปลี่ยนแปลงสถานที่ทำงาน | จำนวน 2 คน |

มติที่ประชุม รับทราบ

4.14 เรื่องสมาชิกถูกให้ออกจากการเป็นสมาชิกสหกรณ์

ไม่มี

4.15 เรื่องประมาณการรับจ่ายเงินสหกรณ์ในวันสิ้นเดือนพฤศจิกายน 2565

ในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 ประมาณการว่าจะมีการรับ - จ่ายเงิน จำนวน 120,231,419.29 บาท
มติที่ประชุม รับทราบ

4.16 เรื่องสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกันเงินกู้

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 5 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2554 มอบอำนาจให้ผู้จัดการดำเนินการแทนในเรื่องพิจารณาให้สมาชิกเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกันเงินกู้สามัญ ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกันเงินกู้ จำนวน 20 ราย

มติที่ประชุม รับทราบ

4.17 เรื่องแจ้งจำนวนสมาชิกเข้าโครงการประกันชีวิตกลุ่ม

ตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด มีโครงการให้สมาชิกสหกรณ์ฯ ประกันชีวิตกลุ่มกับบริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต และทางสหกรณ์ได้จัดทำประกันเรียบร้อยแล้ว ซึ่งกรมธรรม์มีผลตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2565 ถึง 28 เมษายน 2566

บัดนี้ ได้ตรวจสอบหลักฐานปรากฏว่า มีสมาชิกเข้าโครงการประกันชีวิตกลุ่ม จำนวน 6,277 คน ณ วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565

มติที่ประชุม รับทราบ

4.18 เรื่องสมาชิกขอเพิ่มเงินค่าหุ้นรายเดือน

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีสมาชิกขอเพิ่มเงินค่าหุ้นรายเดือน จำนวน 6 ราย

มติที่ประชุม รับทราบ

4.19 เรื่องสมาชิกขอเพิ่มเงินงวดชำระหนี้

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีสมาชิกขอเพิ่มเงินงวดชำระหนี้ จำนวน 3 ราย

มติที่ประชุม รับทราบ

4.20 เรื่องสมาชิกถึงแก่กรรม

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีสมาชิกถึงแก่กรรม จำนวน 5 ราย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. นายณรงค์ เจ๊ะหะ (13263) สังกัดหน่วยอำเภอระแงะ ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2565 เป็นสมาชิก เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2541 ได้รับแจ้งจากทายาทมาติดต่อกับสหกรณ์

2. นายเพียร จำนอง (05775) สังกัดหน่วยอำเภอริโอเสา ถึงแก่กรรมเมื่อเดือนตุลาคม 2565 เป็นสมาชิก เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2523

3. นายมหัทธสิทธิ์ สุทรวีร์กุล (08104) สังกัดหน่วยจังหวัด ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2565 เป็นสมาชิกเมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2529 ได้รับแจ้งจากทายาทมาติดต่อกับสหกรณ์

4. นายบรรลือศักดิ์ บำรุง (02899) สังกัดหน่วยอำเภอโขง ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2565 เป็นสมาชิกเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2515 ได้รับแจ้งจากทายาทมาติดต่อกับสหกรณ์

5. นายมักกือตา จอแม (09576) สังกัดหน่วยอำเภอระแงะ ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2565 เป็นสมาชิกเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2532 ได้รับแจ้งจากทายาทมาติดต่อกับสหกรณ์

มติที่ประชุม รับทราบ

4.21 เรื่องการจ่ายเงินสวัสดิการสมาชิก

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 สหกรณ์ฯ จ่ายเงินสวัสดิการสมาชิกถึงแก่กรรม จำนวน 6 ราย

4.22 เรื่องการให้เงินกู้แก่สมาชิกประจำเดือนตุลาคม 2565

ในเดือนตุลาคม 2565 มีสมาชิกยื่นกู้สามัญ จำนวน 108 ราย เป็นเงิน 140,830,000.00 บาท

เงินจัดสรร

เงินจัดสรร	จำนวน ผู้ขอกู้	จำนวนเงิน ขอกู้	หนี้ค้าง	ซื้อหุ้นเพิ่ม	ประกัน สินเชื่อ	จ่ายจริง
42,600,000	108	140,830,000.00	95,597,247.24	4,141,450.00	40,840.34	41,050,462.42

คณะกรรมการเงินกู้ เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2565 อนุมัติให้เงินกู้แก่สมาชิกสามัญ จำนวน 108 ราย เป็นเงิน 140,830,000.00 บาท

มติที่ประชุม รับทราบ

4.23 เรื่องสมาชิกขอกู้เงินเพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินอื่น

ในเดือนตุลาคม 2565 มีสมาชิกขอกู้เงินสามัญทั่วไป เพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินอื่น จำนวน 4 ราย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. สมาชิกสังกัดหน่วยอำเภอโขง มีความประสงค์ขอกู้เงินสามัญทั่วไป จำนวน 2,000,000.00 บาท

ทุนเรือนหุ้น	226,900.00	บาท
ซื้อหุ้น	173,100.00	บาท
หนี้เงินกู้สามัญ	-	บาท
หนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	185,697.21	บาท
หนี้เงินกู้สินเชื่อเนกประสงค์		
ธนาคารกรุงไทย	1,258,023.83	บาท
ได้รับสุทธิ	383,178.96	บาท

มติที่ประชุม รับทราบ

2. สมาชิกสังกัดหน่วยอำเภอเจาะไอร้อง มีความประสงค์ขอกู้เงินสามัญทั่วไป จำนวน 2,700,000.00 บาท

ทุนเรือนหุ้น	283,400.00	บาท
ซื้อหุ้น	256,600.00	บาท
หนี้เงินกู้สามัญ	1,065,000.00	บาท
หนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	248,736.50	บาท
หนี้เงินกู้พิเศษสู้วิกฤตโควิด-19	14,360.68	บาท
หนี้เงินกู้ ชพค.	959,053.10	บาท
ได้รับสุทธิ	156,249.72	บาท

มติที่ประชุม รับทราบ

3. สมาชิกสังกัดหน่วยอำเภอสุไหง-โกลก มีความประสงค์ขอกู้เงินสามัญทั่วไป จำนวน 2,700,000.00 บาท

ทุนเรือนหุ้น	407,400.00	บาท
ซื้อหุ้น	132,600.00	บาท
หนี้เงินกู้สามัญ	426,000.00	บาท
หนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	260,160.75	บาท
หนี้เงินกู้พัฒนาฯ	990,255.66	บาท
ได้รับสุทธิ	890,983.59	บาท

มติที่ประชุม รับทราบ

4. สมาชิกสังกัดหน่วยจังหวัด มีความประสงค์ขอกู้เงินสามัญทั่วไป จำนวน 2,350,000.00 บาท

ทุนเรือนหุ้น	168,900.00	บาท
ซื้อหุ้น	301,100.00	บาท
หนี้เงินกู้สามัญ	687,588.00	บาท
หนี้เงินกู้ฉุกเฉิน	161,478.00	บาท
หนี้เงินกู้พัฒนาฯ	930,557.32	บาท
ได้รับสุทธิ	269,276.68	บาท

มติที่ประชุม รับทราบ

4.24 เรื่องสมาชิกขอกู้เงินสามัญเพื่อการรวมหนี้

ในเดือนตุลาคม 2565 มีสมาชิกขอกู้เงินสามัญเพื่อการรวมหนี้ เพื่อชำระหนี้สถาบันการเงินอื่น จำนวน 1 ราย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. สมาชิกสังกัดหน่วยจังหวัด มีทุนเรือนหุ้น 606,000.00 บาท มีหนี้เงินกู้สามัญทั่วไป 1,982,650.96 บาท

มีความประสงค์ขอกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ชำระสถาบันการเงินอื่น จำนวน 3,150,000.00 บาท ดังนี้

1.) เงินกู้สามัญทั่วไป	จำนวน	1,982,650.96	บาท
2.) เงินกู้ธนาคารกรุงไทย	จำนวน	879,345.95	บาท
	รวมหนี้สุทธิ	2,861,996.91	บาท
	ได้รับสุทธิ	288,003.09	บาท

เงินได้รายเดือน 49,187.20 บาท ความสามารถในการชำระหนี้ (70%) 7,930.00 บาท ดังนี้

ค่าหุ้น	2,000.00	บาท
เงินฝาก	500.00	บาท
สมาคมฌาปนกิจ	210.00	บาท
ชำระหนี้สามัญเพื่อการรวมหนี้ (เงินต้นรวมดอกเบี้ยเท่า)	22,600.00	บาท
ศพค.	751.00	บาท
ภาษี	753.78	บาท
	รวมจ่ายต่อเดือน	26,814.78 บาท

มติที่ประชุม รับทราบ

4.25 เรื่องสมาชิกขอเข้าร่วมโครงการปรับโครงสร้างหนี้

ในเดือนตุลาคม 2565 มีสมาชิกยื่นความประสงค์ขอปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1 ราย ดังรายละเอียดแนบ

1. สมาชิกสังกัดหน่วยอำเภอยิ่งอ เนื่องจากเกษียณอายุราชการ ทำให้เงินเดือนหัก ณ ที่จ่ายคงเหลือไม่พอจ่ายสหกรณ์ มีทุนเรือนหุ้น 492,200.00 บาท มีหนี้เงินกู้สามัญทั่วไป 1,311,000.00 บาท และมีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน 124,589.45 บาท

มีความความประสงค์ขอกู้เงินสามัญเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1,435,600.00 บาท

มีรายละเอียดค่าใช้จ่ายรายเดือน ดังนี้

เงินได้รายเดือน	14,054.63	บาท
ค่าหุ้นรายเดือน	300.00	บาท
เงินฝาก	100.00	บาท
ค่าสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์	120.00	บาท
ชำระหนี้สามัญ (ต้น+ดอกเบี้ยเท่า)	9,300.00	บาท
	เงินเดือนคงเหลือสุทธิ	4,234.63 บาท

มติที่ประชุม รับทราบ

4.26 เรื่องการให้เงินกู้แก่สมาชิก

ในระหว่างวันที่ 5 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2565 มีสมาชิกกู้เงินสามัญเพื่อการศึกษา จำนวน 10 ราย เป็นเงินจำนวน 1,000,000.00 บาท

ในระหว่างวันที่ 5 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 4 พฤศจิกายน 2565 มีสมาชิกกู้เงินพิเศษเพื่อการอเนกประสงค์ จำนวน 2 ราย เป็นเงินจำนวน 1,520,000.00 บาท

มติที่ประชุม รับทราบ

4.27 เรื่องรายงานสมาชิกรับสวัสดิการสมาชิกอายุครบ 60 ปี

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีสมาชิกรับเงินสวัสดิการสมาชิกอายุครบ 60 ปี จำนวน 79 คน เป็นเงิน 1,120,000.00 บาท

มติที่ประชุม รับทราบ

4.28 เรื่องรายงานสมาชิกรับสวัสดิการสมาชิกอาวุโส

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีสมาชิกรับเงินสวัสดิการสมาชิกอาวุโส จำนวน 46 คน เป็นเงิน 34,500.00 บาท

มติที่ประชุม รับทราบ

4.29 เรื่องสมาชิกผ่านการทดสอบออนไลน์

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีสมาชิกเข้าใหม่ทำแบบทดสอบออนไลน์ 5 คน และผ่านเกณฑ์การทดสอบ 5 คน

มติที่ประชุม รับทราบ

4.30 เรื่องกำหนดการประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งต่อไป

กำหนดการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ประจำเดือนธันวาคม 2565 ในวันอังคารที่ 20 ธันวาคม 2565 เวลา 09.00 น. ณ ห้องประชุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด

มติที่ประชุม เห็นชอบตามเสนอ

วาระที่ 5 เรื่องเสนอที่ประชุมพิจารณา

5.1 เรื่องรายงานกิจการสหกรณ์

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565 สหกรณ์มีสินทรัพย์ 6,517,942,820.33 บาท มีหนี้สิน 2,675,871,454.89 บาท มีทุน 3,599,200,316.90 บาท มีรายได้ 301,735,154.56 บาท ค่าใช้จ่าย 58,864,106.02 บาท กำไร 242,871,048.54 บาท

มติที่ประชุม เห็นชอบรับรองรายงานกิจการสหกรณ์ประจำเดือนพฤศจิกายน 2565 ตามที่เสนอ

5.2 เรื่องแถลงรายการรับ - จ่ายเงินในรอบเดือน

รายการรับ - จ่าย เงินสด ระหว่างวันที่ 1 - 31 ตุลาคม 2565 เป็นเงิน 35,732,673.77บาท

มติที่ประชุม เห็นชอบรับรองการรับ-จ่ายเงิน ในรอบเดือนของสหกรณ์ฯ ตั้งแต่วันที่ 1 - 31 ตุลาคม 2565

5.3 เรื่องสมาชิกขอลดการส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีสมาชิกขอลดการส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน จำนวน 44 ราย

มติที่ประชุม อนุมัติให้สมาชิกลดการส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน จำนวน 44 ราย ทั้งนี้ ให้เปลี่ยนแปลงเงินค่าหุ้นรายเดือนใหม่ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2565 เป็นต้นไป

5.4 เรื่องสมาชิกขอลดการส่งเงินงวดชำระหนี้

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีสมาชิกขอลดการส่งเงินงวดชำระหนี้ จำนวน 2 ราย

มติที่ประชุม อนุมัติให้สมาชิกลดการส่งเงินค่างวดชำระหนี้รายเดือน จำนวน 2 ราย ทั้งนี้ ให้เปลี่ยนแปลงเงินค่างวดชำระหนี้รายเดือนใหม่ตั้งแต่เดือนธันวาคม 2565 เป็นต้นไป

5.5 เรื่องสมาชิกขอส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน

ในเดือนพฤศจิกายน มีสมาชิกขอส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน จำนวน 1 ราย

1. สมาชิกสังกัดหน่วยอำเภอเมือง มีความประสงค์ขอส่งเงินค่าหุ้นรายเดือนตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2565 เป็นต้นไป

มีเงินทุนเรือนหุ้น 309,700.00 บาท ส่งมาแล้ว 381 งวด และไม่มีหนี้สหกรณ์

มติที่ประชุม อนุมัติ

5.6 เรื่องการรับสมาชิกสามัญเข้าใหม่

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีผู้ยื่นใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกสามัญ จำนวน 20 ราย ซึ่งเจ้าหน้าที่สหกรณ์ตรวจสอบแล้วปรากฏว่า มีคุณสมบัติถูกต้องตามระเบียบ ข้อบังคับของสหกรณ์

มติที่ประชุม อนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิกสามัญของสหกรณ์ จำนวน 20 ราย ทั้งนี้ ให้เก็บเงินค่าหุ้นรายเดือนตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2565 เป็นต้นไป

5.7 เรื่องการรับสมาชิกโอนมาจากสหกรณ์อื่น

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีผู้ยื่นใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกสามัญ จำนวน 5 ราย ซึ่งเจ้าหน้าที่สหกรณ์ตรวจสอบแล้วปรากฏว่า มีคุณสมบัติถูกต้องตามระเบียบ ข้อบังคับของสหกรณ์

มติที่ประชุม อนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิกของสหกรณ์ จำนวน 5 ราย ทั้งนี้ ให้เก็บเงินค่าหุ้นรายเดือนตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2565 เป็นต้นไป

5.8 เรื่องการรับสมาชิกสมทบเข้าใหม่

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีผู้ยื่นใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกสมทบ จำนวน 1 ราย ซึ่งเจ้าหน้าที่สหกรณ์ตรวจสอบแล้วปรากฏว่า มีคุณสมบัติถูกต้องตามระเบียบ ข้อบังคับของสหกรณ์

มติที่ประชุม อนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิกสมทบของสหกรณ์ จำนวน 1 ราย ทั้งนี้ ให้เก็บเงินค่าหุ้นรายเดือนตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2565 เป็นต้นไป

5.9 เรื่องพิจารณาจ่ายเงินของสมาชิกถึงแก่กรรม

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีผู้รับโอนประโยชน์ของสมาชิกถึงแก่กรรมขอรับเงินที่สมาชิกมีอยู่ในสหกรณ์ฯ จำนวน 1 ราย

มติที่ประชุม อนุมัติ

5.10 เรื่องแจ้งจำนวนสมาชิกคงเหลือในวันสิ้นเดือนพฤศจิกายน 2565

ผู้จัดการแจ้งยอดจำนวนสมาชิกคงเหลือในวันสิ้นเดือน ดังนี้

สมาชิกยอดยกมา	7,345	คน
สมาชิกเข้าใหม่ (สมาชิกปกติ)	20	คน
สมาชิกเข้าใหม่ (กรณีพิเศษ)		คน
สมาชิกเข้าใหม่ (โอนมาจากต่างจังหวัด)	5	คน
สมาชิกเข้าใหม่ (สมาชิกสมทบ)	1	คน
สมาชิกลาออก	6	คน
สมาชิกโอนไปต่างจังหวัด	-	คน
ให้ออก		คน
สมาชิกถึงแก่กรรม	5	คน
คงเหลือ	<u>7,360</u>	<u>คน</u>

มติที่ประชุม เห็นชอบตามเสนอ

5.11 เรื่องสมาชิกผิदनัดชำระหนี้

ไม่มี

5.12 เรื่องพิจารณาสมาชิกขอกู้เงินสามัญเพื่อการรวมหนี้

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีสมาชิกยื่นความประสงค์ขอกู้เงินสามัญเพื่อการรวมหนี้ จำนวน 4 ราย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. สมาชิกสังกัดหน่วยอำเภอเมือง มีทุนเรือนหุ้น 623,000.00 บาท มีหนี้เงินกู้สามัญทั่วไป 2,392,918.06 บาท มีหนี้เงินกู้ พิเศษเสริมสภาพคล่อง 30,000.00 บาท

มีความประสงค์ขอกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ชำระสถาบันการเงินอื่น จำนวน 3,490,000.00 บาท ดังนี้

1.) เงินกู้สามัญทั่วไป	จำนวน	2,392,918.06	บาท
2.) เงินกู้ พิเศษเสริมสภาพคล่อง	จำนวน	30,000.00	บาท
3.) เงินกู้ธนาคารกรุงไทย	จำนวน	1,000,000.00	บาท
	รวมหนี้สุทธิ	3,422,918.06	บาท
	ได้รับสุทธิ	67,081.94	บาท

เงินได้รายเดือน 40,024.00 บาท ความสามารถในการชำระหนี้ (70%) 28,016.00 บาท
เงินคงเหลือ (30%) 12,007.00 บาท ดังนี้

ค่าหุ้น	1,000.00	บาท
เงินฝาก	100.00	บาท
สมาคมฌาปนกิจ	120.00	บาท
ชำระหนี้สามัญเพื่อการรวมหนี้ (เงินต้นรวมดอกเบี้ยเท่า)	25,100.00	บาท
ศพค.	782.00	บาท
ศพส.	417.00	บาท
ค่าสินไหมทดแทน (อบ.2)	500.00	บาท
รวมจ่ายต่อเดือน	28,019.00	บาท

มติที่ประชุม อนุมัติ

2. สมาชิกสังกัดหน่วยอำเภอเบ้าเจาะ มีทุนเรือนหุ้น 419,960.00 บาท มีหนี้เงินกู้สามัญทั่วไป 1,394,767.25 บาท

มีความประสงค์ขอกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ชำระสถาบันการเงินอื่น จำนวน 1,700,000.00 บาท ดังนี้

1.) เงินกู้สามัญทั่วไป	จำนวน	1,394,767.25	บาท
2.) เงินกู้ธนาคารกรุงไทย	จำนวน	270,000.00	บาท
	รวมหนี้สุทธิ	1,664,767.25	บาท
	ได้รับสุทธิ	35,232.75	บาท

เงินได้รายเดือน 22,767.00 บาท ความสามารถในการชำระหนี้ (70%) 15,937.00 บาท
เงินคงเหลือ (30%) 6,830.00 บาท ดังนี้

ค่าหุ้น	1,000.00	บาท
เงินฝาก	100.00	บาท
สมาคมฌาปนกิจ	120.00	บาท
ชำระหนี้สามัญเพื่อการรวมหนี้ (เงินต้นรวมดอกเบี้ยเท่า)	12,200.00	บาท
ศพค.	782.00	บาท
ศพส.	417.00	บาท

ค่าสินไหมทดแทน (อบ.2)	500.00	บาท
รวมจ่ายต่อเดือน	15,119.00	บาท
มติที่ประชุม อนุมัติ		

3. สมาชิกสังกัดหน่วยอำเภอสุโขทัย มีทุนเรือนหุ้น 613,000.00 บาท มีหนี้เงินกู้สามัญเพื่อ
ปรับปรุงสร้างหนี้ 2,286,187.77 บาท

มีความประสงค์ขอกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ชำระสถาบันการเงินอื่น จำนวน 3,200,000.00 บาท ดังนี้

1.) เงินกู้สามัญเพื่อปรับปรุงสร้างหนี้	จำนวน	2,286,187.77	บาท
2.) เงินกู้ธนาคารออมสิน	จำนวน	230,095.02	บาท
3.) เงินกู้ธนาคารเพื่อการเกษตรและ สหกรณ์การเกษตร	จำนวน	502,493.15	บาท
	รวมหนี้สุทธิ	3,018,775.54	บาท
	ได้รับสุทธิ	181,224.06	บาท

เงินได้รายเดือน 36,210.18 บาท ความสามารถในการชำระหนี้ (70%) 25,347.18 บาท
เงินคงเหลือ (30%) 10,863.05 บาท ดังนี้

ค่าหุ้น	700.00	บาท
เงินฝาก	100.00	บาท
สมาคมฌาปนกิจ	120.00	บาท
ชำระหนี้สามัญเพื่อการรวมหนี้ (เงินต้นรวมดอกเบี้ยเท่า)	22,800.00	บาท
ศพค.	782.00	บาท
รวมจ่ายต่อเดือน	24,502.00	บาท

มติที่ประชุม อนุมัติ

4. สมาชิกสังกัดหน่วยจังหวัด มีทุนเรือนหุ้น 269,650.00 บาท มีหนี้เงินกู้สามัญทั่วไป
981,981.54 บาท

มีความประสงค์ขอกู้สามัญเพื่อการรวมหนี้ชำระสถาบันการเงินอื่น จำนวน 1,229,000.00
บาท ดังนี้

1.) เงินกู้สามัญทั่วไป	จำนวน	981,981.54	บาท
2.) เงินกู้พิเศษเสริมสภาพคล่อง	จำนวน	19,916.87	บาท
3.) เงินกู้ธนาคารกรุงไทย	จำนวน	221,013.36	บาท
	รวมหนี้สุทธิ	1,222,911.77	บาท
	ได้รับสุทธิ	6,088.23	บาท

เงินได้รายเดือน 15,418.78 บาท ความสามารถในการชำระหนี้ (70%) 10,793.14 บาท
เงินคงเหลือ (30%) 4,625.63 บาท ดังนี้

ค่าหุ้น	550.00	บาท
เงินฝาก	100.00	บาท
สมาคมฌาปนกิจ	120.00	บาท
ชำระหนี้สามัญเพื่อการรวมหนี้ (เงินต้นรวมดอกเบี้ยเท่า)	8,900.00	บาท
ศพค.	782.00	บาท
รวมจ่ายต่อเดือน	10,452.00	บาท

มติที่ประชุม อนุมัติ

5.13 เรื่องสมาชิกขอเข้าร่วมโครงการปรับโครงสร้างหนี้

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีสมาชิกยื่นความประสงค์ขอปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 7 ราย ดังรายละเอียดแนบ

1. สมาชิกสังกัดหน่วยอำเภอเมือง เนื่องจาก เป็นผู้ที่มีภาระหนี้กับสหกรณ์เป็นจำนวนมากจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ มีทุนเรือนหุ้น 452,250.00 บาท มีหนี้เงินกู้สามัญทั่วไป 1,239,750.00 บาท มีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน 160,530.70 บาท

มีความความประสงค์ขอกู้เงินสามัญเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1,389,000.00 บาท
ความสามารถในการชำระหนี้(70%) 10,132.06 บาท เงินคงเหลือ(30%) 4,342.32 บาท
มีรายละเอียดค่าใช้จ่ายรายเดือน ดังนี้

เงินได้รายเดือน	14,474.38	บาท
ค่าหุ้นรายเดือน	1,000.00	บาท
เงินฝาก	100.00	บาท
ค่าสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์	120.00	บาท
ชำระหนี้สามัญ (ต้น+ดอกเบี้ยเท่า)	9,100.00	บาท
เงินเดือนคงเหลือสุทธิ	4,154.38	บาท

มติที่ประชุม อนุมัติ

2. สมาชิกสังกัดหน่วยอำเภอเมือง เนื่องจาก เป็นผู้ที่มีภาระหนี้กับสหกรณ์เป็นจำนวนมากจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ มีทุนเรือนหุ้น 430,000.00 บาท มีหนี้เงินกู้สามัญทั่วไป 1,042,500.00 บาท มีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน 11,161.43 บาท มีหนี้เงินกู้พิเศษสู้วิกฤตโควิด -19 12,700.18 บาท

มีความความประสงค์ขอกู้เงินสามัญเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1,070,00.00 บาท
ความสามารถในการชำระหนี้(70%) 10,867.57 บาท เงินคงเหลือ(30%) 4,657.53 บาท
มีรายละเอียดค่าใช้จ่ายรายเดือน ดังนี้

เงินได้รายเดือน	15,525.10	บาท
-----------------	-----------	-----

ค่าหุ้นรายเดือน	400.00	บาท
เงินฝาก	100.00	บาท
ค่าสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์	120.00	บาท
ค่าสินไหมทดแทน (อบ.2)	500.00	บาท
ศพค.และศพส.	1000.00	บาท
ชำระหนี้สามัญ (ต้น+ดอกเบี้ยเท่า)	<u>8,300.00</u>	บาท
เงินเดือนคงเหลือสุทธิ	<u><u>5,105.10</u></u>	บาท

มติที่ประชุม อนุมัติ

3. สมาชิกสังกัดหน่วยอำเภอเมือง เนื่องจาก เป็นผู้ที่มีเงินได้รายเดือนหลังหักรายจ่ายอื่น ตามที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดและเงินที่ต้องส่งต่อสหกรณ์ ณ ที่จ่ายแล้วคงเหลือไม่ถึงร้อยละ 30 ของ เงินได้รายเดือน มีทุนเรือนหุ้น 408,000.00 บาท มีหนี้เงินกู้สามัญทั่วไป 923,000.00 บาท มีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน 125,239.63 บาท

มีความความประสงค์ขอกู้เงินสามัญเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1,050,00.00 บาท
 ความสามารถในการชำระหนี้(70%) 11,128.02 บาท เงินคงเหลือ(30%) 4,769.15 บาท
 มีรายละเอียดค่าใช้จ่ายรายเดือน ดังนี้

เงินได้รายเดือน	15,897.17	บาท
ค่าหุ้นรายเดือน	400.00	บาท
เงินฝาก	300.00	บาท
ค่าสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์	120.00	บาท
ค่าสินไหมทดแทน (อบ.2)	500.00	บาท
ศพค.และศพส.	1000.00	บาท
ชำระหนี้สามัญ (ต้น+ดอกเบี้ยเท่า)	<u>7,200.00</u>	บาท
เงินเดือนคงเหลือสุทธิ	<u><u>5,105.10</u></u>	บาท

มติที่ประชุม อนุมัติ

4. สมาชิกสังกัดหน่วยอำเภอยิ่งอ เนื่องจาก เป็นผู้ที่มีภาระหนี้กับสหกรณ์เป็นจำนวนมากจน ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ มีทุนเรือนหุ้น 494,000.00 บาท มีหนี้เงินกู้สามัญทั่วไป 1,236,483.19 บาท

มีความความประสงค์ขอกู้เงินสามัญเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1,240,00.00 บาท
 ความสามารถในการชำระหนี้(70%) 9,452.11 บาท เงินคงเหลือ(30%) 4,050.91 บาท
 มีรายละเอียดค่าใช้จ่ายรายเดือน ดังนี้

เงินได้รายเดือน	13,503.02	บาท
ค่าหุ้นรายเดือน	300.00	บาท
เงินฝาก	100.00	บาท

ค่าสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์	120.00	บาท
ชำระหนี้สามัญ (ต้น+ดอกเบี้ยเท่า)	<u>8,000.00</u>	บาท
เงินเดือนคงเหลือสุทธิ	<u><u>4,983.02</u></u>	บาท

มติที่ประชุม อนุมัติ

5. สมาชิกสังกัดหน่วยอำเภอเมือง เนื่องจาก เป็นผู้ที่มีภาระหนี้กับสหกรณ์เป็นจำนวนมากจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ มีทุนเรือนหุ้น 355,250.00 บาท มีหนี้เงินกู้สามัญทั่วไป 920,100.00 บาท มีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน 41,036.61 บาท

มีความความประสงค์ขอกู้เงินสามัญเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 965,000.00 บาท
 ความสามารถในการชำระหนี้(70%) 8,384.69 บาท เงินคงเหลือ(30%) 3,593.44 บาท
 มีรายละเอียดค่าใช้จ่ายรายเดือน ดังนี้

เงินได้รายเดือน	11,978.13	บาท
ค่าหุ้นรายเดือน	300.00	บาท
เงินฝาก	100.00	บาท
ค่าสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์	120.00	บาท
ชำระหนี้สามัญ (ต้น+ดอกเบี้ยเท่า)	<u>6,500.00</u>	บาท
เงินเดือนคงเหลือสุทธิ	<u><u>4,958.13</u></u>	บาท

มติที่ประชุม อนุมัติ

6. สมาชิกสังกัดหน่วยอำเภอเจาะไอร้อง เนื่องจาก เป็นผู้ที่มีภาระหนี้กับสหกรณ์เป็นจำนวนมากจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ มีทุนเรือนหุ้น 584,000.00 บาท มีหนี้เงินกู้สามัญทั่วไป 2,101,000.00 บาท หนี้เงินกู้ พิเศษสู้วิกฤตโควิด -19 3,891.15 บาท

มีความความประสงค์ขอกู้เงินสามัญเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 2,096,000.00 บาท
 ความสามารถในการชำระหนี้(70%) 17,965.08 บาท เงินคงเหลือ(30%) 7,699.32 บาท
 มีรายละเอียดค่าใช้จ่ายรายเดือน ดังนี้

เงินได้รายเดือน	25,664.40	บาท
ค่าหุ้นรายเดือน	700.00	บาท
เงินฝาก	200.00	บาท
ค่าสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์	120.00	บาท
ศพค. และศพส.	1,200.00	บาท
ชำระหนี้สามัญ (ต้น+ดอกเบี้ยเท่า)	<u>13,600.00</u>	บาท
เงินเดือนคงเหลือสุทธิ	<u><u>9,844.40</u></u>	บาท

มติที่ประชุม อนุมัติ

7. สมาชิกสังกัดหน่วยอำเภอเมือง เนื่องจาก เป็นผู้ที่มีภาระหนี้กับสหกรณ์เป็นจำนวนมากจนไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ มีทุนเรือนหุ้น 294,700.00 บาท มีหนี้เงินกู้สามัญทั่วไป 736,600.00 บาท มีความความประสงค์ขอกู้เงินสามัญเพื่อปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 735,000.00 บาท ความสามารถในการชำระหนี้(70%) 8,648.10 บาท เงินคงเหลือ(30%) 3,706.33 บาท มีรายละเอียดค่าใช้จ่ายรายเดือน ดังนี้

เงินได้รายเดือน	12,354.43	บาท
ค่าหุ้นรายเดือน	300.00	บาท
เงินฝาก	1,000.00	บาท
ค่าสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์	120.00	บาท
ศพค.	850.00	บาท
ชำระหนี้สามัญ (ต้น+ดอกเบี้ยเท่า)	<u>5,500.00</u>	บาท
เงินเดือนคงเหลือสุทธิ	<u><u>4,584.43</u></u>	บาท

มติที่ประชุม อนุมัติ

5.14 เรื่องขอรับเงินค่าหุ้นของสมาชิกถึงแก่กรรม

ในเดือนพฤศจิกายน ทายาทได้ขอรับเงินค่าหุ้นของสมาชิกถึงแก่กรรม จำนวน 1 ราย ดังนี้

1. สมาชิกสังกัดหน่วยจังหวัด มีความประสงค์ขอรับเงินค่าหุ้นของสมาชิกถึงแก่กรรมการหลังปีบัญชีสิ้นปี 2565 เพื่อขอรับเงินปันผล มีทุนเรือนหุ้น 352,300.00 บาท

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม อนุมัติ

5.15 เรื่องสมาชิกขอผ่อนผันการชำระหนี้

ในเดือนพฤศจิกายน 2565 มีสมาชิกขอผ่อนผันการส่งเงินสหกรณ์ จำนวน 1 ราย ดังต่อไปนี้

1. สมาชิกสังกัดหน่วยอำเภอสุคริพ ขอผ่อนผันการส่งเงินสหกรณ์ ครั้งที่ 1 ตั้งแต่เดือนตุลาคม - ธันวาคม 2565 เป็นเวลา 3 เดือน เนื่องจากลาออกจากราชการ มีทุนเรือนหุ้น 654,000.00 บาท

มีหนี้เงินกู้สามัญทั่วไป 2,633,209.45 บาท

มีหนี้เงินกู้พิเศษเสริมสภาพคล่อง 577,680.24 บาท โดยใช้ทุนเรือนหุ้นค้ำประกัน

มติที่ประชุม อนุมัติ

5.16 เรื่องพิจารณาการชำระหนี้เงินกู้ด้วยตนเอง

สมาชิกสังกัดหน่วยอำเภอระแงะ มีทุนเรือนหุ้น 134,650.00 บาท มีหนี้เงินกู้สามัญทั่วไป 95,000.00 บาท มีหนี้เงินกู้พิเศษสู้วิกฤตโควิด-19 14,350.08 บาท และมีหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน 87,459.99 บาท หนี้ในฐานะผู้ค้ำประกัน ไม่มี

มีความประสงค์ขอชำระหนี้เงินกู้ด้วยตนเอง เนื่องจากลาออกจากการประจำ เพื่อขอรับเงินปันผล ปี พ.ศ. 2565

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม อนุมัติ

5.17 เรื่องพิจารณาโครงการพัฒนาบุคลากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ตามที่ประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2564 ได้อนุมัติโครงการพัฒนาบุคลากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำหนดจัดโครงการระหว่างวันที่ 26 - 27 พฤศจิกายน 2565 เป็นเงิน 73,000 บาท

1.) จัดอบรมระบบโปรแกรมสหกรณ์ กรณีที่ สอ.มอ. มีการพัฒนาระบบโปรแกรมสหกรณ์ใหม่ (กลุ่มเป้าหมาย 18 คน) เป็นเงิน 39,400 บาท

- ค่าเบี้ยเลี้ยง (คนละ 400 บาท/วัน) ประมาณไว้ 2 วัน เป็นเงิน 13,600 บาท
- ค่าเช่าที่พัก (ประมาณ 1,200 บาท/ห้อง) (ถ้ามี) เป็นเงิน 10,800 บาท
- ค่าพาหนะ (จ่ายตามจริง) เป็นเงิน 10,000 บาท
- ค่าตอบแทนวิทยากร (ถ้ามี) เป็นเงิน 5,000 บาท

2.) การอบรมการใช้ระบบโปรแกรมสหกรณ์ เพื่อให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์ (เก่า) ได้มีการพัฒนาศักยภาพการใช้ระบบโปรแกรม และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ (ใหม่) ได้เรียนรู้การใช้งานระบบโปรแกรมสหกรณ์ หรือเทคโนโลยีอื่นๆ เพื่อการปฏิบัติงาน (กลุ่มเป้าหมาย 18 คน) เป็นเงิน 17,800 บาท

- ค่าตอบแทนวิทยากร (ถ้ามี) เป็นเงิน 5,000 บาท
- ค่าอาหารว่าง 2 มื้อ ๆ ละ 50 บาท เป็นเงิน 2,200 บาท
- ค่าเบี้ยเลี้ยง (คนละ 400 บาท) เป็นเงิน 6,800 บาท
- ค่าเอกสารการประกอบการอบรม เป็นเงิน 500 บาท

3.) การอบรมการพัฒนาความรู้ด้านเทคโนโลยีเพื่อการปฏิบัติงาน และพัฒนางานประชาสัมพันธ์ ให้แก่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ (กลุ่มเป้าหมาย 18 คน) เป็นเงิน 15,800 บาท

- ค่าตอบแทนวิทยากร (ถ้ามี) เป็นเงิน 3,000 บาท
- ค่าอาหารว่าง 2 มื้อ ๆ ละ 50 บาท เป็นเงิน 2,000 บาท
- ค่าอาหาร 1 มื้อ ๆ ละ 150 บาท เป็นเงิน 3,000 บาท
- ค่าเบี้ยเลี้ยง (คนละ 400 บาท) เป็นเงิน 6,800 บาท
- ค่าเอกสารการประกอบการอบรม เป็นเงิน 1,000 บาท

ผู้จัดการ ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการอำนวยการ ครั้งที่ 12/2565 เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2565 มีมติให้จัดโครงการพัฒนาบุคลากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ระหว่างวันที่ 19 - 20 พฤศจิกายน 2565 แต่ด้วยเจ้าหน้าที่สหกรณ์ฯ ได้รับเชื้อโควิด -19 จึงทำให้ไม่สามารถจัดการอบรมได้ ดังนั้นจึงขอเปลี่ยนแปลงวันจัดอบรมเป็นระหว่างวันที่ 26 - 27 พฤศจิกายน 2565 สำหรับเรื่องที่ 3 การอบรมการพัฒนาความรู้ด้านเทคโนโลยีเพื่อการปฏิบัติงาน และพัฒนางานประชาสัมพันธ์ ให้แก่เจ้าหน้าที่สหกรณ์ ยังไม่ระบุวันและเวลาได้ เนื่องจากต้องให้วิทยากรตอบรับและจัดสรรวันและเวลาที่เหมาะสม

มติที่ประชุม อนุมัติตามเสนอ

5.18 เรื่องพิจารณาปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้

ด้วยสหกรณ์ฯ ได้คำนึงถึงสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบันและให้ความสำคัญการช่วยเหลือแก่สมาชิกเป็นหลัก จึงอาศัยอำนาจตามความในระเบียบฯ ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด ให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้

ที่ประชุมคณะกรรมการอำนวยการ ครั้งที่ 12/2565 วันจันทร์ที่ 7 พฤศจิกายน 2565 ได้วิเคราะห์เปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 6.00 และ 5.90 ถึงเดือนธันวาคม 2565 ดังนี้

เงินให้กู้แก่สมาชิก (เงินกู้คงเหลือ) 6,399,947,574.61	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.90	ผลต่างดอกเบี้ยรับลดลงต่อเดือน
รายได้ต่อเดือน	33,665,477.65	33,104,386.36	561,091.29
ประมาณรายได้ต่อปี	367,570,278.07	366,999,186.78	
ประมาณค่าใช้จ่ายต่อปี	99,471,349.70	99,471,349.70	
ประมาณกำไรต่อปี	268,098,928.37	267,527,837.08	

ทั้งนี้ หากมีสมาชิกถึงแก่กรรมมากกว่า 3 ราย จะส่งผลให้กำไรลดลงจากเดิมที่ประมาณการไว้

มติที่ประชุม อนุมัติตามเสนอ และประกาศปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทตั้งแต่วันที่ 26 พฤศจิกายน 2565 เป็นต้นไป

5.19 เรื่องพิจารณาขอประชาสัมพันธ์โครงการหลักสูตร “การเพิ่มศักยภาพผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์อย่างมืออาชีพ ขั้นพื้นฐาน”

ด้วยภาควิชาสหกรณ์ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ มีกำหนดจัดอบรมหลักสูตร “การเพิ่มศักยภาพผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์อย่างมืออาชีพ ขั้นพื้นฐาน” ประจำปี 2565 และปี 2566 หลักสูตรนี้ได้รับการรับรองจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ตามหนังสือรับรองเลขที่ กตส./1/01012562

รายละเอียดโครงการอบรม ดังนี้

ประจำปี 2565	ประจำปี 2566
1. วันที่ 23 -25 พฤศจิกายน 2565 ณ โรงแรมอมารี ดอนเมือง แอร์พอร์ต กรุงเทพฯ ค่าลงทะเบียนท่านละ 3,900 บาท รับเพียง 50 ท่านเท่านั้น	2. ช่วงระหว่างเดือนเมษายน - เดือนพฤษภาคม 2566 ณ โรงแรมอมารี ดอนเมือง แอร์พอร์ต กรุงเทพฯ ค่าลงทะเบียนท่านละ 4,900 บาท รับเพียง 50 ท่านเท่านั้น

มติที่ประชุม ไม่อนุมัติ

วาระที่ 6 เรื่องอื่นๆ

ผู้จัดการ สมาชิกข้าราชการบำนาญ ถูกอายัดทุนเรือนหุ้นและเงินปันผลเฉลี่ยคืนจากสำนักงานบังคับคดี และเงินเดือนคงเหลือไม่พอหักสหกรณ์ สามารถให้สมาชิกรายนี้เข้าร่วมโครงการปรับโครงสร้างหนี้ได้

หรือไม่ โดยให้สมาชิกรายนี้ปรับโครงสร้างหนี้ได้เท่ากับหนี้ที่มีอยู่เท่านั้น เพื่อขยายเวลาให้สมาชิกสามารถชำระหนี้ได้

ประธาน หากไม่อนุมัติให้สมาชิกรายนี้ ปรับโครงสร้างหนี้ จะทำให้เกิดปัญหาการหัก ณ ที่จ่ายไม่ได้
นายไสว ชินพงษ์ เห็นสมควรอนุมัติ เพื่อให้สมาชิกรายนี้สามารถหัก ณ ที่จ่ายได้

ผู้จัดการ เมื่อเดือนตุลาคม 2565 สามารถหักได้บางส่วน และส่วนที่เกินสมาชิกต้องนำเงินมาชำระหนี้ด้วยตนเอง ส่วนยอดหักเดือนพฤศจิกายน 2565 สมาชิกยังไม่ได้ดำเนินการชำระหนี้ จึงขอแนวทางจากที่ประชุมให้สมาชิกรายนี้เข้าร่วมโครงการปรับโครงสร้างหนี้ได้เท่ากับหนี้ที่มีอยู่เท่านั้น เมื่อคำนวณเงินเดือนคงเหลือแล้วไม่พอ 70% แต่ไม่เกินเงินเดือน ส่วนที่เกินให้สมาชิกรายนี้มาชำระหนี้เอง

ที่ปรึกษาทางกฎหมาย เมื่อได้รับแจ้งการอายัดจากสำนักงานบังคับคดี สหกรณ์ฯ จะต้องปฏิบัติตามและหาวิธีการอย่างไรให้สหกรณ์ฯ ได้รับการชำระหนี้ ดังนั้นวิธีการที่ดีที่สุด คือ ให้สมาชิกเข้าร่วมโครงการปรับโครงสร้างหนี้ หรือขยายระยะเวลาในการชำระหนี้ เพื่อจ่ายให้น้อยลง เป็นการให้โอกาสสมาชิกและสหกรณ์ฯ ได้รับการชำระหนี้ด้วย

ประธาน มีมติจากที่ประชุม เมื่อสมาชิกที่โดนอายัดเงินปันผลเฉลี่ยคืน จากสำนักงานบังคับคดี ไม่มีสิทธิได้

นายพงษ์เทพ ไหมใจดี เนื่องจากเป็นมติที่ประชุม ไม่ใช่ระเบียบ ข้อบังคับ สามารถปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสม และให้ฝ่ายจัดการเสนอเรื่องเป็นลายลักษณ์อักษรเข้าที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งต่อไป เพื่อพิจารณา

ประธาน เมื่อเป็นมติจากที่ประชุม ดังนั้น อนุญาตให้ฝ่ายจัดการเสนอเรื่องสมาชิกรายนี้เข้าที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

มติที่ประชุม รับทราบ

เลิกประชุม 11.40 น.

ลงชื่อ สมยศ เสาวคนธ์ ประธานกรรมการ
(นายสมยศ เสาวคนธ์)

ลงชื่อ จิรเดช กลิ่นขจร กรรมการและเลขานุการ
(นายจิรเดช กลิ่นขจร)