

สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนราธิวาส จำกัด ชุดที่ 57

ครั้งที่ 5/2560

วันพฤหัสบดีที่ 20 เมษายน 2560

คณะกรรมการดำเนินการ 15 คน

กรรมการผู้มาประชุม 15 คน

- | | |
|---------------------------|----------------------------|
| 1. นายสมยศ เสาวคนธ์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายวิเชียร สุวรรณศรี | รองประธานกรรมการ ที่ 1 |
| 3. นายการิม โต๊ะเฮง | รองประธานกรรมการ ที่ 2 |
| 4. นายวิมาน หมัดเห | กรรมการและเหรัญญิก |
| 5. นายสุทิน ปิยะรัตน์ | กรรมการ |
| 6. นายชาคาริยา เลาะนะ | กรรมการ |
| 7. นายชากี สะมะแอ | กรรมการ |
| 8. นายสิทธิชัย อินทรวงศ์ | กรรมการ |
| 9. นายนพ เนื่อน้อย | กรรมการ |
| 10. นายบลยา ไหริเจริญ | กรรมการ |
| 11. นายปวิวัฒน์ หรีร์ักษ์ | กรรมการ |
| 12. นายมะนูน ค้อเร๊ะ | กรรมการ |
| 13. นายบัญชา แสนสุข | กรรมการ |
| 14. นายอมร นาคปก | กรรมการและเลขานุการ |
| 15. นายถวิล ดาแก้ว | กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ |

ผู้เข้าร่วมประชุม 9 คน

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นายพงษ์เทพ ไหมใจดี | ผู้จัดการ |
| 2. นายกิตติพงษ์ คิวดำ | ผู้ตรวจสอบกิจการ |
| 3. นายบัณฑิต สติร์รักษ์ | ผู้ตรวจสอบกิจการ |
| 4. นายรัช แซ่อำ | ผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา
นราธิวาส เขต 2 |
| 5. นายเกรียงไกร ศักระพันธ์ | ผู้อำนวยการ สกสค.นราธิวาส |
| 6. นายธานินทร์ คงนวล | ผู้อำนวยการสำนักงานการศึกษาเทศบาลเมืองนราธิวาส |

7. นางสาวจิรัชฌ์ สัตตบริพันธ์ นักวิชาการปฏิบัติการ สำนักงานส่งเสริมการศึกษา
นอกระบบและการศึกษาตามอัธยาศัยจังหวัดนราธิวาส
8. นายนันทพงศ์ แก่นบุญ ผู้อำนวยการหน่วยตรวจสอบภายใน สำนักงานเขตพื้นที่
การศึกษาประถมศึกษานราธิวาส เขต 3
9. นายสืบพงศ์ จันทร์เดิม หัวหน้าสำนักงานผู้อำนวยการวิทยาลัยเทคนิคนราธิวาส

เริ่มประชุมเวลา 09.00 น.

เมื่อคณะกรรมการดำเนินการเข้าประชุมครบองค์ประชุมตามข้อบังคับแล้ว นายสมยศ เสาวคนธ์ ประธานกรรมการ เป็นประธานในที่ประชุมได้กล่าวเปิดการประชุมและดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่องประธานแจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานฯ แจ้งที่ประชุมทราบ ดังนี้

ที่ปรึกษาสหกรณ์เข้าร่วม จำนวน 4 ท่าน ได้แก่

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. นายรัช แซ่อ่ำ | ผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษา
ประถมศึกษานราธิวาส เขต 2 |
| 2. นายเกรียงไกร ศักระพันธ์ | ผู้อำนวยการ สกสค.นราธิวาส |
| 3. นายธานินทร์ คงนวล | ผู้อำนวยการสำนักการศึกษาเทศบาลเมือง
นราธิวาส |
| 4. นายสืบพงศ์ จันทรเดิม | หัวหน้าสำนักงานผู้อำนวยการวิทยาลัยเทคนิค
นราธิวาส |

ผู้เข้าร่วมการประชุม 5 คน

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1. นายพงษ์เทพ ไหมใจดี | ผู้จัดการ |
| 2. นายกิตติพงษ์ คิวคำ | ผู้ตรวจสอบกิจการ |
| 3. นายบัณฑิต สติรักษ์ | ผู้ตรวจสอบกิจการ |
| 4. นางสาวจริลักษณ์ สัตตบริพันธ์ | นักวิชาการปฏิบัติการ สำนักงานส่งเสริม
การศึกษานอกระบบและการศึกษาตามอัธยาศัย
จังหวัดนราธิวาส |
| 5. นายณัฐพงศ์ แก่นบุญ | ผู้อำนวยการหน่วยตรวจสอบภายใน สำนักงาน
เขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา นราธิวาส เขต 3 |

มติที่ประชุม รับทราบ

จากการเข้าร่วมการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น บริษัท สหประกันชีวิต จำกัด เมื่อวันที่ 4 – 6 เมษายน 2560 ซึ่งการลงคะแนนเสียงให้ตามสัดส่วนของหุ้นที่สมาชิกถืออยู่ เช่น สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนราธิวาส จำกัด ถือหุ้นจำนวน 200,000 บาท สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนถือหุ้นจำนวน 10,000,000 บาท ต่างก็มีคะแนนเสียงตามสัดส่วนของจำนวนหุ้นที่ถือขณะนั้น

มติที่ประชุม รับทราบ

เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2560 ได้เข้าร่วมโครงการประชุมชี้แจงหลักเกณฑ์และวิธีการประเมินสหกรณ์สีขาวด้วยธรรมาภิบาล สำหรับในปี 2560 จะทำการประเมินเพื่อป้องกันความมิธธรรมาภิบาล และวัตถุประสงค์ความเป็นสหกรณ์ (เป็นคนดี) โดยทำการประเมิน จำนวน 4 หลักประกอบด้วย

- 1) หลักที่ 4 หลักการรับผิดชอบ
- 2) หลักที่ 5 หลักความโปร่งใส
- 3) หลักที่ 6 หลักการมีส่วนร่วม
- 4) หลักที่ 8 หลักนิติธรรม

ปีที่ 2 นำสหกรณ์ที่ผ่านการประเมินปีแรก มาทำการประเมินให้ครบทั้ง 9 หลัก เพื่อป้องกันความสามารถในการบริหารจัดการ (เป็นคนดี และคนเก่ง)

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่แล้ว

ประธานมอบให้เลขานุการเสนอรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 57 ครั้งที่ 4 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2560

มติที่ประชุม รับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ชุดที่ 57 ครั้งที่ 4 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2560

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องติดตามมติคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่แล้ว

ไม่มี

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องเสนอที่ประชุมทราบ

4.1 เรื่องการโอนสมาชิกระหว่างสหกรณ์

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 51 การประชุมครั้งที่ 5 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2554 มอบอำนาจให้ผู้จัดการ เป็นผู้ดำเนินการแทนในเรื่องพิจารณาอนุมัติให้สมาชิกโอนไปต่างจังหวัด ในเดือนเมษายน 2560 มีสมาชิกทำเรื่องขอโอนย้ายไปต่างจังหวัด จำนวน 2 ราย

มติที่ประชุม รับทราบ

4.2 เรื่องแจ้งผลการโอนสมาชิกระหว่างสหกรณ์

ในเดือนเมษายน 2560 มีสหกรณ์อื่นรับโอนสมาชิกจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครู นครราชสีมา จำกัด จำนวน 1 ราย

มติที่ประชุม รับทราบ

4.3 เรื่องแถลงรายการให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน

ตั้งแต่วันที่ 1 – 31 มีนาคม 2560 ผู้จัดการพิจารณาอนุมัติให้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินแก่สมาชิก จำนวน 358 ราย เป็นเงิน 54,698,200.00 บาท

มติที่ประชุม รับทราบ

4.4 เรื่องติดตามรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์

ไม่มี

4.5 เรื่องรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์

ประธานในที่ประชุมได้มอบให้ผู้ตรวจสอบกิจการรายงานผลการตรวจสอบกิจการ

ผู้ตรวจสอบกิจการ รายงานว่า ได้เข้ามาตรวจสอบกิจการโดยได้ทำการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ด้านบัญชี ได้ตรวจสอบใบแจ้งรายการธนาคารกับบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของสหกรณ์ปรากฏว่า ยอดตรงตามบัญชีเงินฝากธนาคาร และด้านการเงินก็ถูกต้องตรงกัน และไม่มีข้อเสนอนะ

4.6 เรื่องสมาชิกย้ายหน่วย

ในเดือนเมษายน 2560 มีสมาชิกย้ายหน่วย จำนวน 2 ราย

มติที่ประชุม รับทราบ

4.7 เรื่องแจ้งจำนวนสมาชิกคงเหลือในวันสิ้นเดือนเมษายน 2560

ผู้จัดการแจ้งยอดจำนวนสมาชิกคงเหลือในวันสิ้นเดือน ดังนี้

สมาชิกขอยกมา	7,102	คน
สมาชิกเข้าใหม่	27	คน
สมาชิกลาออก	14	คน
สมาชิกโอนไปต่างจังหวัด	1	คน
สมาชิกถึงแก่กรรม	4	คน
	<u>7,110</u>	<u>คน</u>

มติที่ประชุม รับทราบ

4.8 เรื่องเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์และเจ้าหน้าที่สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์แจ้งให้

ทราบและเสนอแนะ

ไม่มี

4.9 เรื่องที่ปรึกษาสหกรณ์เสนอแนะ ไม่มี

4.10 เรื่องสมาชิกลาออกจากสหกรณ์

ในเดือนเมษายน 2560 ประชานกรรมการอนุมัติให้สมาชิกลาออกจากสหกรณ์
จำนวน 14 ราย จำแนกสาเหตุการลาออกได้ดังนี้

- | | |
|---|-------------|
| 1. ย้ายไปต่างจังหวัด | จำนวน 2 ราย |
| 2. ต้องการรับเงินเดือนเต็ม | จำนวน 6 ราย |
| 3. เหตุผลทางการเงิน/มีความจำเป็นต้องใช้เงิน | จำนวน 4 ราย |
| 4. หมักคัญญูจ้าง | จำนวน 1 ราย |
| 5. เกษียณอายุราชการ | จำนวน 1 ราย |

มติที่ประชุม รับทราบ

4.11 เรื่องประมาณการรับจ่ายเงินสหกรณ์ในวันสิ้นเดือนเมษายน 2560

ในวันที่ 30 เมษายน 2560 ประมาณการว่าจะมีการรับ – จ่ายเงิน จำนวน
76,303,655.00 บาท

มติที่ประชุม รับทราบ

4.12 เรื่องสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกันเงินกู้

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 51 ครั้งที่ 5 เมื่อวันที่ 21 เมษายน
2554 มอบอำนาจให้ผู้จัดการดำเนินการแทนในเรื่องพิจารณาให้สมาชิกเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกันเงินกู้
สามัญในเดือนเมษายน 2560 มีสมาชิกขอเปลี่ยนแปลงผู้ค้ำประกันเงินกู้ จำนวน 12 ราย

มติที่ประชุม รับทราบ

4.13 เรื่องแจ้งจำนวนสมาชิกเข้าโครงการประกันชีวิตกลุ่ม

ตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครราชสีมา จำกัด มีโครงการให้สมาชิก สหกรณ์ฯ
ประกันชีวิตกลุ่ม กับบริษัท กรุงไทยแอกซ่า และทางสหกรณ์ได้จัดทำประกันเรียบร้อยแล้ว ซึ่งกรมธรรม์
มีผลตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2559 ถึง 28 เมษายน 2560

บัดนี้ ได้ตรวจสอบหลักฐานปรากฏว่า ณ วันที่ 3 เมษายน 2560 มีสมาชิกเข้า
โครงการประกันชีวิตกลุ่ม จำนวน 5,784 คน

มติที่ประชุม รับทราบ

4.14 เรื่องสมาชิกขอเพิ่มเงินค่าหุ้นรายเดือน

ในเดือนเมษายน 2560 มีสมาชิกขอเพิ่มเงินค่าหุ้นรายเดือน จำนวน 6 ราย ทั้งนี้ ให้เก็บเงินค่าหุ้นรายเดือนใหม่ตั้งแต่เดือนเมษายน 2560 เป็นต้นไป

มติที่ประชุม รับทราบ

4.15 เรื่องสมาชิกขอเพิ่มเงินงวดชำระหนี้

ในเดือนเมษายน 2560 มีสมาชิกขอเพิ่มเงินงวดชำระหนี้ จำนวน 6 ราย ทั้งนี้ ให้เก็บเงินงวดชำระหนี้ใหม่ตั้งแต่เดือนเมษายน 2560 เป็นต้นไป

มติที่ประชุม รับทราบ

4.16 เรื่องสมาชิกถึงแก่กรรม

ในเดือนมีนาคม 2560 มีสมาชิกถึงแก่กรรม จำนวน 4 ราย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. นายสุวุฒิ ลาภวงศ์ (3296) บำนาญ เขต 1 อำเภอศรีสาคร ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2560 เป็นสมาชิกเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2517 เป็นสมาชิกประกันชีวิตกลุ่มทายาทมาติดต่อขอรับค่าสินไหมทดแทนแล้ว

2. นางสาวใจ คำละเอียด (13381) โรงเรียนเมืองนราธิวาส อำเภอเมือง ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2560 เป็นสมาชิกเมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2541 ไม่เป็นสมาชิกประกันชีวิตกลุ่ม

3. นายสุวรรณ ดาแก้ว (9510) บำนาญ เขต 2 อำเภอดากใบ ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2560 เป็นสมาชิกเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2532 เป็นสมาชิกประกันชีวิตกลุ่มทายาทมาติดต่อขอรับค่าสินไหมทดแทนแล้ว

4. นางอมรา อนันตบุรี (15209) บำนาญ เขต 1 อำเภอบาเจาะ ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2560 เป็นสมาชิกเมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2546 เป็นสมาชิกประกันชีวิตกลุ่มทายาทมาติดต่อขอรับค่าสินไหมทดแทนแล้ว

มติที่ประชุม รับทราบ

4.17 เรื่องการให้เงินกู้แก่สมาชิกประจำเดือนมีนาคม 2560

ในเดือนมีนาคม 2560 มีสมาชิกยื่นกู้สามัญ จำนวน 143 ราย เป็นเงิน 179,445,000.00 บาท

คณะกรรมการเงินกู้ เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2560 อนุมัติให้เงินกู้ จำนวน 135 ราย เป็นเงิน 177,805,000.00 บาท และให้ชะลอเงินกู้พนักงานราชการที่อายุสัญญาสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560 จนกว่าต่อสัญญาแล้วเสร็จและได้รับเงินค่าตอบแทน

มติที่ประชุม รับทราบ

4.18 เรื่องสมาชิกกู้เงินชำระหนี้สถาบันการเงินอื่น

ในเดือนมีนาคม 2560 คณะกรรมการเงินกู้เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2560 อนุมัติให้สมาชิกกู้เงินสามัญทั่วไปเพื่อชำระหนี้เงินกู้สถาบันการเงินอื่น จำนวน 3 ราย จำนวน 4,750,000.00 บาท

มติที่ประชุม รับทราบ

4.19 เรื่องรายงานการจ่ายเงินงบประมาณในรอบ 3 เดือน

รายการจ่ายเงินงบประมาณของสหกรณ์ตั้งแต่เดือนมกราคม – มีนาคม 2560 ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ที่	หมวดรายจ่าย	ปี 2560		งบประมาณ คงเหลือ
		ตั้งไว้	จ่าย	
1	รวมงบบุคลากร	8,231,520.00	2,057,880.00	6,173,640.00
2	รวมงบดำเนินงาน	18,281,680.00	4,111,331.32	14,170,348.68
3	รวมงบลงทุน	328,810.00	159,410.00	169,400.00
รวมทั้งสิ้น		26,842,010.00	6,328,621.32	20,513,388.68

มติที่ประชุม รับทราบ

4.20 เรื่องการให้เงินกู้แก่สมาชิก

คณะกรรมการเงินกู้เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2560 อนุมัติให้สมาชิกกู้เงินสามัญทั่วไป จำนวน 35 ราย เป็นเงินจำนวน 48,510,500.00 บาท

ในระหว่างวันที่ 2 - 31 มีนาคม 2560 มีสมาชิกกู้เงินสามัญเพื่อการศึกษา จำนวน 8 ราย เป็นเงินจำนวน 540,000.00 บาท

ในระหว่างวันที่ 2 - 31 มีนาคม 2560 มีสมาชิกกู้เงินพิเศษเพื่อการเอนกประสงค์ จำนวน 10 ราย เป็นเงินจำนวน 4,603,400.00 บาท

มติที่ประชุม รับทราบ

4.21 เรื่องฐานะการเงินและผลการดำเนินงานสหกรณ์ไตรมาสที่ 1

ผู้จัดการรายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครู นราธิวาส จำกัด ไตรมาสที่ 1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2560 เพื่อที่ประชุมทราบ ดังต่อไปนี้

ฐานะการเงินสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
ไตรมาสที่ 1 (1 มกราคม 2560 – 31 มีนาคม 2560)

รายการ	31 ธ.ค. 2559 (บาท)	31 มี.ค. 2560 (บาท)	+ เพิ่ม /- ลด (บาท)	ร้อยละ
สินทรัพย์	4,843,421,228.27	4,902,740,088.12	+ 59,318,859.85	1.22
หนี้สิน	2,361,684,736.66	2,478,888,690.08	+ 117,203,953.42	4.96
ทุน	2,303,818,204.64	2,376,148,117.97	+ 72,329,913.33	3.13

ผลการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด
ไตรมาสที่ 1 เปรียบเทียบกับปี 2559 กับปี 2560

รายการ	31 มี.ค. 2559 (บาท)	31 มี.ค. 2560 (บาท)	+ เพิ่ม /- ลด (บาท)	ร้อยละ
รายได้	73,769,596.86	69,946,173.54	- 3,823,423.32	5.18
รายจ่าย	28,347,972.20	22,242,893.47	- 6,105,078.73	21.53
กำไร	45,421,624.66	47,703,280.07	+ 2,281,655.41	5.02

หมายเหตุ ในส่วนของทุนไม่ได้นำกำไรเข้าไปรวม

มติที่ประชุม รับทราบ

4.22 เรื่องประกาศรับสมัครเลือกตั้งประธานกรรมการ กรรมการ และผู้ตรวจสอบ กิจการ

ตามที่ชุมนุมฯ กำหนดวันประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2560 ในวันเสาร์ที่ 10 มิถุนายน พ.ศ. 2560 ณ ห้องรอยัล จูบิลี่ บอลรูม อาคารชาเลนเจอร์ ศูนย์แสดงสินค้าและการประชุมอิมแพคเมืองทองธานี จังหวัดนนทบุรี ซึ่งในวันประชุมใหญ่นี้ได้กำหนดให้มีการเลือกตั้งตามข้อบังคับต่อไปนี้อย่างเป็นประธานกรรมการ 1 ตำแหน่ง (อยู่ในตำแหน่งตามวาระ 2 ปี) กรรมการดำเนินการ 9 ตำแหน่ง (ลำดับที่ 1 – 7 อยู่ในตำแหน่งตามวาระ 2 ปี และลำดับที่ 8-9 แทนวาระของกรรมการซึ่งมีวาระเหลืออีก 1 ปี) และผู้ตรวจสอบกิจการ 3 ตำแหน่ง (อยู่ในตำแหน่งตามวาระ 1 ปี) นั้น

ชุมนุมฯ ขอแจ้งประกาศชุมนุมฯ เรื่อง การรับสมัครเลือกตั้งประธานกรรมการ กรรมการ และผู้ตรวจสอบกิจการ เพื่อให้สหกรณ์สมาชิกทราบ

มติที่ประชุม รับทราบ

4.23 เรื่องกำหนดการประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งต่อไป

กำหนดการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ประจำเดือนพฤษภาคม 2560 ในวันจันทร์ที่ 22 พฤษภาคม 2560 เวลา 09.00 น. ณ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูมหาสารคาม จำกัด

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 5 เรื่องเสนอที่ประชุมพิจารณา

5.1 เรื่องรายงานกิจการสหกรณ์

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2560 สหกรณ์มีสินทรัพย์ 4,902,740,088.12 บาท หนี้สิน 2,478,888,690.08 บาท ทุน 2,376,148,117.97 บาท รายได้ 69,946,173.54 บาท ค่าใช้จ่าย 22,242,893.47 บาท

มติที่ประชุม รับรองรายงานกิจการสหกรณ์ประจำเดือนเมษายน 2560 ตามที่เสนอ

5.2 เรื่องแถลงรายการรับ – จ่ายเงินในรอบเดือน

รายการรับ-จ่ายเงิน ในรอบเดือนของสหกรณ์ฯ ตั้งแต่วันที่ 1 – 31 มีนาคม 2560 เป็นเงิน 92,556,443.43 บาท

มติที่ประชุม รับรองการรับ-จ่ายเงิน ในรอบเดือนของสหกรณ์ฯ ตั้งแต่วันที่ 1 - 31 มีนาคม 2560

5.3 เรื่องสมาชิกขอลดการส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน

ในเดือนเมษายน 2560 มีสมาชิกขอลดการส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน จำนวน 1 ราย

มติที่ประชุม อนุมัติให้สมาชิกลดการส่งเงินค่าหุ้นรายเดือน จำนวน 1 ราย ทั้งนี้ ให้เก็บเงินค่าหุ้นรายเดือนใหม่ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2560 เป็นต้นไป

5.4 เรื่องสมาชิกขอลดการส่งเงินงวดชำระหนี้

ในเดือนเมษายน 2560 มีสมาชิกขอลดการส่งเงินงวดชำระหนี้ จำนวน 1 ราย

มติที่ประชุม อนุมัติให้สมาชิกลดการส่งเงินงวดชำระหนี้ จำนวน 1 ราย ทั้งนี้ ให้เก็บเงินค่าหุ้นรายเดือนใหม่ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2560 เป็นต้นไป

5.5 เรื่องการรับสมาชิกสามัญเข้าใหม่

ในเดือนเมษายน 2560 มีผู้ยื่นใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกสามัญ จำนวน 20 ราย ซึ่งเจ้าหน้าที่สหกรณ์ตรวจสอบแล้วปรากฏว่า มีคุณสมบัติถูกต้องตามระเบียบ ข้อบังคับของสหกรณ์

มติที่ประชุม อนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิกสามัญของสหกรณ์ จำนวน 20 ราย ทั้งนี้ ให้เก็บเงินค่าหุ้นรายเดือนตั้งแต่เดือนเมษายน 2560 เป็นต้นไป

5.6 เรื่องการรับสมาชิกสมทบเข้าใหม่

ในเดือนเมษายน 2560 มีผู้ยื่นใบสมัครเข้าเป็นสมาชิกสมทบ จำนวน 7 ราย ซึ่งเจ้าหน้าที่สหกรณ์ตรวจสอบแล้วปรากฏว่า มีคุณสมบัติถูกต้องตามระเบียบ ข้อบังคับของสหกรณ์

มติที่ประชุม อนุมัติรับเข้าเป็นสมาชิกสมทบของสหกรณ์ จำนวน 7 ราย ทั้งนี้ ให้เก็บเงินค่าหุ้นรายเดือนตั้งแต่เดือนเมษายน 2560 เป็นต้นไป

5.7 เรื่องสมาชิกผิคนัดชำระหนี้

ในเดือนเมษายน 2560 มีสมาชิกผิคนัดชำระหนี้ จำนวน 2 ราย เนื่องจากย้ายไปต่างจังหวัด จำนวน 1 ราย และถูกพักชำระหนี้ จำนวน 1 ราย

มติที่ประชุม ทำหนังสือถึงผู้กู้และผู้ค้ำประกัน และมอบให้ผู้จัดการหารือกับที่ปรึกษาทางกฎหมายเพื่อดำเนินการทางกฎหมายต่อไป

5.8 เรื่องสมาชิกขอผ่อนผันการส่งเงินสหกรณ์

ในเดือนเมษายน 2560 มีสมาชิกขอผ่อนผันการส่งเงินสหกรณ์ จำนวน 2 ราย เนื่องจากเกษียณอายุราชการ และยังไม่ได้รับเงินบำเหน็จบำนาญ

มติที่ประชุม ทำหนังสือให้สมาชิกรายนี้มาชำระภายในวันที่ 31 พฤษภาคม 2560 และให้ฝ่ายจัดการทำหนังสือสอบถามรายละเอียดไปยังต้นสังกัด

5.9 เรื่องขอเชิญเข้าร่วมเสวนาและประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2559

ด้วยชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคใต้ (ชสท.) กำหนดประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2559 ในวันเสาร์ที่ 22 เมษายน 2560 ณ ห้องกิตติมศักดิ์ โรงแรมลีการ์เด็นส์ ถ.นิพัทธ์อุทิส 1 (สาย 1) อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา

ชมรมฯ จึงขอเรียนเชิญประธานกรรมการหรือผู้แทนสหกรณ์ และผู้จัดการ เข้าร่วมการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2559 โดยแจ้งความจำนงภายในวันที่ 19 เมษายน 2560 อนึ่ง ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าเดินทางและค่าที่พักขอความอนุเคราะห์สหกรณ์ต้นสังกัดเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย

มติที่ประชุม อนุมัติให้นายสมยศ เสาวคนธ์ เข้าร่วม

5.10 เรื่องพิจารณาต่ออายุการประกันภัย

ตามที่สหกรณ์ได้ทำประกันภัยอาคารสำนักงาน แบบประกันสรรพภัยธุรกิจ ขนาดย่อมกับบริษัท ทิพยประกัน จำกัด (มหาชน) ซึ่งจะครบกำหนดอายุสัญญาในวันที่ 27 พฤษภาคม 2560 นั้น

บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ขอเสนอต่ออายุกรมธรรม์ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ทุนประกันภัย	19,220,000.00 บาท
เบี้ยประกันภัย	23,270.00 บาท
เบี้ยประกันภัยรวมภาษี-อากรแสตมป์	24,999.48 บาท
ปี 2559 เบี้ยประกันภัย จำนวน 24,999.48 บาท	
มติที่ประชุม อนุมัติให้ทำประกันภัยกับบริษัท ทิพยประกัน จำกัด	

5.11 เรื่องขอเชิญประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2560

ด้วยชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด กำหนดจัดประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2560 ในวันเสาร์ที่ 10 มิถุนายน 2560 ณ ห้องรอยัล จูบิลี บอลรูม อาคารชาเลนเจอร์ ศูนย์แสดงสินค้าและการประชุมอิมแพ็คเมืองทองธานี จังหวัดนนทบุรี โดยมีรายละเอียดตามระเบียบวาระและกำหนดการประชุม

ชุมนุมฯ ขอเรียนเชิญสหกรณ์ส่งผู้แทนเข้าประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2560 ในครั้งนี้ด้วย และขอเรียนชี้แจงรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

1. การแต่งตั้งผู้แทนสหกรณ์ เพื่อให้การแต่งตั้งผู้แทนสหกรณ์สมาชิกไปเข้าประชุมใหญ่เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ และข้อบังคับของชุมนุมฯ ขอให้สหกรณ์โดยคณะกรรมการดำเนินการ เลือกตั้งผู้แทนจากกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ 1 คน เป็นผู้แทนเข้าประชุมใหญ่ และใช้สิทธิต่างๆ ในชุมนุมฯ

2. การส่งเอกสารประกอบ เพื่อใช้เป็นหลักฐานและข้อมูลในการเตรียมการประชุมใหญ่ให้เรียบร้อย จึงขอได้โปรดกรอกเอกสารประกอบที่แนบมาพร้อมหนังสือนี้ ไปยังชุมนุมฯ ก่อนวันที่ 22 พฤษภาคม 2560 กรณีที่ทางสหกรณ์ส่งรายชื่อผู้แทนมาแล้วมีการเปลี่ยนแปลงผู้แทนให้ส่งเอกสารต่างๆ ที่สมบูรณ์ดังกล่าวประกอบด้วย

2.1 หนังสือแจ้งการแต่งตั้งผู้แทนสหกรณ์ ให้สหกรณ์จัดทำหนังสือแจ้งการตั้งผู้แทนสหกรณ์โดยกรอกข้อความให้สมบูรณ์ ถูกต้อง ชัดเจน

2.2 ใบตอบรับการเข้าประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2560

3. ค่าใช้จ่าย

3.1 ผู้แทนสหกรณ์สมาชิกไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเอกสาร ค่าอาหาร และของที่ระลึกที่ชุมนุมฯ จัดให้ (ผู้แทน หรือสหกรณ์สมาชิกรับผิดชอบค่าที่พักเอง)

3.2 ผู้แทนสหกรณ์สมาชิก ชุมชนฯ จะรับผิดชอบค่าพาหนะตามระยะทาง ตั้งแต่อำเภอของจังหวัดซึ่งเป็นที่ตั้งสำนักงานของสหกรณ์ ถึงอำเภอของจังหวัดสถานที่ประชุม อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี

3.3 ผู้สังเกตการณ์ จากสหกรณ์สมาชิกสหกรณ์ละ 1 คน ไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าเอกสาร ค่าอาหาร และของที่ระลึกที่ชุมชนฯ จัดให้

3.4 ผู้สังเกตการณ์ จากสหกรณ์สมาชิกส่วนที่เกินจาก 1 คน ผู้สังเกตการณ์ หรือสหกรณ์สมาชิกจะต้องรับผิดชอบค่าใช้จ่าย เป็นค่าเอกสาร อาหารกลางวัน 1 มื้อ อาหารว่าง 2 มื้อ และของที่ระลึก รวมเป็นเงินคนละ 1,200 บาท

3.5 ผู้สังเกตการณ์ หรือสหกรณ์สมาชิก รับผิดชอบค่าพาหนะ และค่าที่พักเอง

4. องค์ประชุม ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 106 และข้อบังคับของชุมชนฯ ข้อ 35 ในการประชุมใหญ่ต้องมีผู้แทนสหกรณ์สมาชิมาประชุม ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้แทนสหกรณ์สมาชิกทั้งหมด หรือน้อยกว่าหนึ่งร้อยคนแล้วแต่กรณี จึงจะเป็นองค์ประชุม

5. ผู้สังเกตการณ์ เป็นผู้เข้าร่วมประชุมใหญ่เท่านั้นไม่มีสิทธิในการอภิปราย และออกเสียงลงคะแนน

มติที่ประชุม แต่งตั้งให้นายสมยศ เสาวคนธ์ เป็นผู้แทนสหกรณ์ และอนุมัติให้นายอมร นาคปก เข้าร่วมเป็นผู้สังเกตการณ์ในการประชุมใหญ่สามัญ

5.12 เรื่องขอเชิญร่วมสัมมนารับฟังความคิดเห็น เรื่อง ร่างพระราชบัญญัติสหกรณ์

ด้วยรัฐบาลได้เห็นชอบให้มีการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ตามร่างพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่.....) พ.ศ. ที่กระทรวงเกษตรและสหกรณ์และสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาเสนอโดยอยู่ระหว่างการตรวจพิจารณาของสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา ก่อนที่จะนำเสนอสภานิติบัญญัติแห่งชาติพิจารณาต่อไป และเห็นชอบแนวทางการปฏิรูประบบกำกับดูแลและการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนตามที่กระทรวงการคลังเสนอ เพื่อให้กระทรวงเกษตรและสหกรณ์รับไปพิจารณาดำเนินการต่อไป ตลอดจนนายทะเบียนสหกรณ์ได้กำหนดระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการตรวจสอบกิจการของสหกรณ์ พ.ศ. 2559 ซึ่งกำหนดให้บุคคลที่จะเป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ต้องผ่านการอบรมการตรวจสอบกิจการจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ หรือหน่วยงานอื่นที่ได้รับการรับรองหลักสูตรจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ซึ่งหลักสูตรการตรวจสอบกิจการสหกรณ์ของสันนิบาตสหกรณ์ได้รับการรับรองจากกรมตรวจบัญชีสหกรณ์แล้ว ดังนั้นเพื่อการมีส่วนร่วมของสหกรณ์ต่อการแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และการปฏิรูประบบกำกับดูแลและการบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน ตลอดจนเตรียมความพร้อมบุคลากรของสหกรณ์ในการตรวจสอบกิจการ สันนิบาตฯ จึงกำหนดจัดสัมมนารับฟังความ

คิดเห็นและโครงการฝึกอบรมดังต่อไปนี้ ณ โรงแรมหาดใหญ่พาราไดซ์ แอนด์ รีสอร์ท (เขต 8) อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา

1. สัมมนารับฟังความคิดเห็น เรื่อง ร่างพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่.....) พ.ศ. กับอนาคตสหกรณ์ไทย ในวันเสาร์ที่ 13 พฤษภาคม 2560 เวลา 08.00 – 16.30 น.

2. โครงการฝึกอบรมผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ หลักสูตร “ผู้ตรวจสอบกิจการขั้นพื้นฐาน” ในวันที่ 14 – 15 พฤษภาคม 2560 เวลา 08.00 – 16.30 น

โปรดแจ้งความจำนงภายในวันที่ 4 พฤษภาคม 2560

อนึ่ง สันนิบาตฯ จัดสัมมนารับฟังความคิดเห็นและโครงการฝึกอบรมครั้งนี้ โดยไม่คิดค่าใช้จ่ายในรายการดังนี้

1. ค่าสัมมนาและค่าวิชาการ
2. ค่าอาหารกลางวัน 3 มื้อ (13-15 พฤษภาคม 2560)
3. ค่าอาหารเย็น 1 มื้อ (14 พฤษภาคม 2560)
4. ค่าอาหารว่างและเครื่องดื่ม 6 มื้อ (13 – 15 พฤษภาคม 2560)

ส่วนค่าใช้จ่ายอื่นๆ นอกนี้ เช่น ค่าที่พัก ค่าอาหารนอกจากวันที่กำหนด และค่าพาหนะเดินทาง ขอความกรุณาเบิกจ่ายจากสหกรณ์ต้นสังกัด

มติที่ประชุม อนุมัติให้นายสมยศ เสาวคนธ์ เข้าร่วมการสัมมนา ร่างพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่.....) พ.ศ.กับอนาคตสหกรณ์ไทย และนายสุทิน ปิยะรัตน์ นายบัญชา แสนสุข นายชาภิ สมะแอ และนายสิทธิชัย อินทวงศ์ เข้าร่วมการฝึกอบรมผู้ตรวจสอบกิจการขั้นพื้นฐาน

5.13 เรื่องพิจารณาสมาชิกประสภภัยร้ายแรง

ในเดือนเมษายน 2560 มีสมาชิกประสภภัยร้ายแรง จำนวน 1 ราย ดังต่อไปนี้

1. สมาชิกอำเภอรีโอเสาะ ประสภอุบัติเหตุทางรถยนต์ เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2560 เป็นเหตุให้ได้รับบาดเจ็บสาหัส พักรักษาตัวโรงพยาบาลนราธิวาสฯ ตั้งแต่วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2560 ถึงวันที่ 22 มีนาคม 2560 ค่ารักษาพยาบาลเป็นเงิน 345,621 บาท

คณะกรรมการอำนวยการ เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2560 มีมติเห็นสมควรให้ได้รับความช่วยเหลือจำนวน 4,000 บาท

มติที่ประชุม อนุมัติเงินช่วยเหลือ 4,000 บาท

ระเบียบวาระที่ 6 เรื่องอื่นๆ

6.1 ประธาน แจ้งว่า จากการที่ขอกู้เงินธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เดิมจะให้ดอกเบี้ยร้อยละ 3.75 แต่ทำสัญญาเสร็จแล้วบอกว่าร้อยละ 4.00 ปรากฏว่า ผู้จัดการต่อรองแล้วก็ลดให้เหลือร้อยละ 3.80 วันที่ 24 เมษายน 2560 ขอรับเงินจำนวน 100 ล้านบาท เพื่อชำระธนาคารออมสิน และ

อีก 50 ล้านบาทจะชำระชุมนุมฯ เพื่อขอกู้เงิน โครงการพิเศษเพื่อเป็นทุนหมุนเวียนระยะสั้น ส่วนธนาคารออมสินจะลดดอกเบี้ยให้ประมาณร้อยละ 3.80 ในครั้งต่อไป แต่สหกรณ์ต้องทำหนังสือและแนบตัวสัญญาใช้เงินของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ขณะนี้มีบางสหกรณ์ให้กู้อัตราดอกเบี้ยค่อนข้างต่ำกว่าอยู่ที่ประมาณ ร้อยละ 3.50 แต่วงเงินกู้เล็กๆ แต่ละสัญญาไม่เกิน 50 ล้านบาท

นายณพ เนื่อน้อย ถ้าตามที่ประธานกล่าวข้างต้นก็เป็นผลดี เพราะจะช่วยลดรายจ่ายดอกเบี้ย แล้วถ้ากู้จากแหล่งที่อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 มีข้อจำกัดอย่างไรบ้าง

นายมะนุ้ คือระ ถ้าขออัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.50 ได้หรือไม่

ผู้จัดการ ได้ต่อรองจากร้อยละ 4.00 แล้วธนาคารให้ได้เพียงร้อยละ 3.80 และข้อจำกัดที่ประธานกล่าวคือการทำสัญญาหลายๆ สัญญาจะทำให้การผ่อนชำระรายเดือนสูงเพราะต้องชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยหลายสัญญา เปรียบเทียบกับการที่เรากู้จากชุมนุม 230 ล้านบาท ผ่อนชำระเงินต้นเดือนละ 1 ล้านบาท

มติที่ประชุม รับทราบ

6.2 นายชาคาริยา เถาะนะ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูปัตตานี จำกัด กำหนดจัดงานจตุสัมพันธ์ชายแดนใต้ในวันที่ 20 พฤษภาคม 2560 ณ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูปัตตานี จำกัด กำหนดการดังนี้

เวลา 9.00 น. ลงทะเบียน

เวลา 10.00 น. กิจกรรม และแข่งขันกีฬามหาสนุก

เวลา 18.00 น. งานเลี้ยงสังสรรค์ และมีการแข่งขันแดนซ์เซอร์

มติที่ประชุม รับทราบ

6.3 นายณพ เนื่อน้อย สมาชิกสอบถามว่าการยื่นคำขอกู้สามัญก่อนที่สลิปเงินเดือนปัจจุบันยังไม่ออก จะยื่นคำขอกู้ไว้ก่อนแล้วค่อยนำสลิปเงินเดือนมาให้ภายหลังได้หรือไม่

ผู้จัดการ สลิปเงินเดือนมีความจำเป็นต้องแนบมาพร้อมคำขอกู้เลยเนื่องด้วยเจ้าหน้าที่ต้องใช้ในการตรวจสอบสิทธิการกู้ สำหรับของพนักงานราชการทางสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาทั้งสามเขตแจ้งว่าสามารถหักได้แล้ว สหกรณ์จึงส่งหัก ณ ที่จ่ายไป ส่วนรายที่ยื่นกู้ไว้เมื่อได้ต่อสัญญาเรียบร้อยแล้วก็นำมาขึ้นที่สหกรณ์เจ้าหน้าที่ก็จะนำเข้าวาระคณะกรรมการเงินกู้พิจารณาต่อไป

มติที่ประชุม รับทราบ

เลิกประชุมเวลา 12.15 น.

ลงชื่อ สมยศ เสาวคนธ์ ประธานกรรมการ

(นายสมยศ เสาวคนธ์)

ลงชื่อ อมร นาคปก เลขานุการ

(นายอมร นาคปก)