



รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

สภกรณ์อ้อมทรัพย์นวิภโยธิน จำกัถ

ครังที่ 10/2551

เมื่อ 23 กันยายน 2551

ณ ห้องประชุม สภกรณ์อ้อมทรัพย์นวิภโยธิน จำกัถ

ผู้มำประชุม

- | | |
|-------------------------------|-------------------------|
| 1. พล.ร.ต.จำรัส เพ็ภภระพันธ์ | ประธานกรรมการ /ประธาน ฯ |
| 2. น.อ.ธำรง เดชวรธณ | กรรมการ |
| 3. น.อ.สมปอง สัจจ์สุวรรณ | กรรมการ |
| 4. น.อ.เป็ยพันธ์ สุรินทร่วงศ์ | กรรมการ |
| 5. น.อ.ภลำหำญ เพ็ชรมีศรี | กรรมการ |
| 6. น.อ.นพดล ปัญญาโณม | กรรมการและ ผช.เลขำนุการ |
| 7. น.อ.วีระชำติ ชันประเสริฐ | กรรมการ |
| 8. น.อ.สมศักดิ์ บำงทำไม้ | กรรมการและเหรัญญิก |
| 9. ร.อ.เก็ยรติศักดิ์ ฉำยชวงษ์ | กรรมการ |
| 10. พ.จ.อ.ศรีไพร นุ่มฤทธิ | กรรมการ |
| 11. พ.จ.อ.เป็ยะ วโรธ | กรรมการ |

ผู้ไม่มำประชุม

- | | |
|---------------------------|------------------------------|
| 1. น.อ.อำพล เท็ยสกุล | กรรมการและเลขำนุการ (รำชการ) |
| 2. น.อ.วัชรำ พวงไสว | กรรมการ (รำชการ) |
| 3. น.อ.สมเก็ยรติ ผลประยูร | กรรมการ (รำชการ) |

ผู้เข้ำร่วมประชุม

- | | |
|----------------------------------|-----------|
| 1. ที่ปริภษำ สอ.นย.จำนวน 2 ทำน | |
| 1.1 น.อ.ทศณะ กระจพีแฉง | |
| 1.2 น.ท.เสถียร สีดำ | |
| 2. เข้ำหน้าที สอ.นย. จำนวน 8 ทำน | |
| 2.1 น.อ.สุรินทร ฤคมนตรี | ผู้จัดการ |

2.2 น.ท.ชาญ แดงเกตุ	รองผู้จัดการ
2.3 ร.อ.สมเกียรติ ธรรมพิทักษ์	ผช.ผู้จัดการ
2.4 นางจันทร์แรม รักคุณ	ผช.ผู้จัดการ
2.5 นางหฤทัย แสงอุทัย	หน.ฝ่ายการเงิน
2.6 พ.จ.อ.เกียรติณรงค์ เมโฆ	เจ้าหน้าที่ธุรการ
2.7 นางสาวพรทิพย์ สีใส	เจ้าหน้าที่การเงิน
2.8 นางสาวกุลธิดา ปั่นน้อย	เจ้าหน้าที่ธุรการ

เริ่มประชุมเวลา 0900

เลขานุการฯ อ้างถึงข้อบังคับ สอ.นย. พ.ศ.2550 หมวดที่ 7 คณะกรรมการดำเนินการ ข้อ 68 การประชุม และองค์ประชุมในการประชุมคณะกรรมการดำเนินการฯ ต้องมีกรรมการดำเนินการฯ มาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการดำเนินการฯ ทั้งหมด จึงจะเป็นองค์ประชุม

การประชุมในวันนี้ เป็นการประชุมครั้งที่ 10/2551 คณะกรรมการดำเนินการฯ 14 ท่าน มาประชุม 11 ท่าน ไม่มาประชุม 3 ท่าน เนื่องจากติดราชการ คณะกรรมการดำเนินการฯ มาประชุมเกินกว่ากึ่งหนึ่ง ถือว่าเป็นองค์ประชุม นอกจากนี้มีผู้เข้าร่วมประชุม คือ ที่ปรึกษาจำนวน 2 ท่าน และฝ่ายจัดการ 8 ท่าน การประชุมมีด้วยกัน 10 วาระ

วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานฯ มีเรื่องแจ้งให้ที่ประชุมทราบ ดังนี้

1. ตามที่มอบให้ประธานฯ และที่ปรึกษากฎหมายฯ ดำเนินการจัดจ้างผู้จัดการ สอ.นย. ขณะนี้ได้ตกลงดำเนินการจัดจ้าง น.อ.สุรินทร์ เก็ดมนตรี ซึ่งเป็นผู้จัดการฯ ท่านปัจจุบัน อยู่ปฏิบัติราชการต่อ ตั้งแต่ 1 ต.ค.51 – 30 ก.ย.52 โดยให้รับเงินเดือนระดับผู้จัดการ ชั้น 26.5/18,740 บาท และรับเงินประจำตำแหน่ง ผู้บริหารผู้จัดการ ระดับ 1/5,600 บาท และได้ลงนามในสัญญาจ้างเรียบร้อยแล้ว

2. เมื่อวันที่ 18 ก.ย.51 ได้ไปร่วมประชุมเครือข่ายสหกรณ์จังหวัดชลบุรี เป็นการประชุมประจำเดือนในวงรอบ โดยมีสาระสำคัญที่ควรทราบ คือ เครือข่ายสหกรณ์ชลบุรี เปลี่ยนชื่อเป็น สันนิบาตจังหวัดชลบุรี ซึ่งมีจังหวัดนาร่องไปแล้วคือ จังหวัดเชียงใหม่

ที่ประชุมฯ รับทราบ

วาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุม ครั้งที่ 9/2551

ที่ประชุมฯ มีมติรับรองรายงานการประชุมครั้งที่ 9/2551

วาระที่ 3 เรื่องรายงานการปฏิบัติของคณะกรรมการอื่น

ผช.เลขานุการฯ คณะกรรมการเงินกู้ ได้มีการประชุม 1 ครั้ง เมื่อ 9 ก.ย.51 เพื่อพิจารณาเงินกู้สามัญที่สมาชิกขอ กู้ และขอเปลี่ยนแปลงการค้ำประกันเงินกู้สามัญ โดยสรุปมติ ที่ประชุมดังนี้

1. อนุมัติให้กู้สามัญ	จำนวน 178 ราย	เป็นเงิน	66,500,000.00 บาท
2. อนุมัติให้ยกเลิกเงินกู้สามัญ	จำนวน 1 ราย	เป็นเงิน	330,000.00 บาท
3. อนุมัติให้กู้สามัญกรณีพิเศษ	จำนวน 8 ราย	เป็นเงิน	3,270,000.00 บาท
4. ไม่อนุมัติให้กู้เงินสามัญกรณีพิเศษ	จำนวน 1 ราย	เป็นเงิน	360,000.00 บาท

รวมอนุมัติทั้งสิ้น 186 ราย

เป็นเงิน

69,770,000.00 บาท

5. อนุมัติให้สมาชิกเปลี่ยนแปลงการค้ำประกันเงินกู้สามัญ ประจำเดือน ก.ย.51 จำนวน 7 ราย

ที่ประชุมฯ มีมติรับทราบการปฏิบัติของคณะกรรมการเงินกู้ฯ

น.อ.สมศักดิ์ฯ เลขานุการคณะกรรมการวิจัยฯ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ ครั้งที่ 9/2551 เมื่อ 28 ส.ค.51 ได้ อนุมัติให้จัดซื้อโปรแกรมงานสหกรณ์คอมพิวเตอร์พร้อมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์กับบริษัท โซเอ็ท โซลูชั่น จำกัด ในวงเงิน 1 ล้านบาท คณะกรรมการวิจัยฯ และฝ่ายจัดการฯ ได้แจ้งให้ทางบริษัทฯ ทราบแล้ว และได้ร่วมกัน ร่างสัญญาซื้อ-ขาย อยู่ในขั้นตอนให้ที่ปรึกษาฝ่ายกฎหมายฯ พิจารณารายละเอียดก่อนที่จะ นำเสนอให้ ประธานฯ ลงนามในสัญญา ภายในเดือน ต.ค.51 นี้

ที่ประชุมฯ มีมติรับทราบการปฏิบัติของคณะกรรมการวิจัยฯ และฝ่ายจัดการฯ

วาระที่ 4 เรื่องพิจารณารับสมัครใหม่ ลาออก และเปลี่ยนแปลงการส่งค่าหุ้น

ผ.เลขานุการฯ การรับสมัครใหม่ ลาออก และเปลี่ยนแปลงการส่งค่าหุ้น ดังนี้

1. รับสมาชิกใหม่ เดือน ส.ค.51 จำนวน 10 ราย, เดือน ก.ย.51 จำนวน 19 ราย และเดือน ต.ค.51 จำนวน 4 ราย จำนวนหุ้นคิดเป็นเงิน 39,700.00 บาท ค่าธรรมเนียมแรกเข้า 1,650.00 บาท
2. สมาชิกขอเพิ่มหุ้น ตั้งแต่ ก.ย.51 จำนวน 39 ราย จำนวนหุ้นคิดเป็นเงินที่เพิ่ม 30,810.00 บาท
3. สมาชิกขอเพิ่มหุ้น ตั้งแต่ ต.ค.51 จำนวน 26 ราย จำนวนหุ้นคิดเป็นเงินที่เพิ่ม 21,850.00 บาท
4. สมาชิกขอลดหุ้น ตั้งแต่ ก.ย.51 จำนวน 8 ราย จำนวนหุ้นคิดเป็นเงินที่ลด 3,600.00 บาท
5. สมาชิกขอลดหุ้น ตั้งแต่ ต.ค.51 จำนวน 17 ราย จำนวนหุ้นคิดเป็นเงินที่ลด 24,700.00 บาท
6. สมาชิกของดส่งค่าหุ้น ตั้งแต่ ก.ย.51 จำนวน 2 ราย คงเหลือค่าหุ้นเป็นเงิน 182,900.00 บาท
7. ขาดจากการเป็นสมาชิกภาพเนื่องจากถึงแก่กรรม ประจำเดือน ส.ค.51 จำนวน 2 ราย มีหนี้สินผูกพันกับ สอ.นย.จำนวน 1 ราย โอนเงินค่าหุ้นชำระหนี้เงินกู้สามัญหมดทั้งจำนวน
8. ขาดจากการเป็นสมาชิกภาพเนื่องจากถูกออกจากราชการ ประจำเดือน ก.ย.51 จำนวน 1 ราย โอนเงินค่าหุ้นชำระหนี้เงินกู้สามัญและดอกเบี้ยหมดทั้งจำนวน
9. ถูกให้ออกจากการเป็นสมาชิก ประจำเดือน ก.ย.51 จำนวน 1 ราย จำนวนหุ้นคิดเป็นเงิน 39,140.00 บาท หนี้สินเงินกู้สามัญ จำนวน 33,304.00 บาท คงเหลือจ่ายคืนค่าหุ้น โอนเข้าบัญชีเงินรอจ่ายคืน จำนวน 5,836.00 บาท
10. สมาชิกขอลาออกตั้งแต่ 1 ต.ค.51 จำนวน 20 ราย คิดเป็นเงิน 1,310,500.00 บาท มีหนี้สินผูกพันกับ สอ.นย. จำนวน 3 ราย โอนเงินค่าหุ้นชำระหนี้เงินกู้สามัญ, เงินกู้ฉุกเฉิน คิดดอกเบี้ย จำนวน 399,218.00 บาท คงเหลือจ่ายคืนค่าหุ้น จำนวน 911,282.00 บาท

ที่ประชุมฯ มีมติอนุมัติให้รับสมัครใหม่ ลาออก และเปลี่ยนแปลงการส่งค่าหุ้น

วาระที่ 5 เรื่องรับทราบรายงานกิจการสหกรณ์ฯ ประจำเดือน ส.ค.51

ผู้จัดการฯ รายงานกิจการ สอ.นย. ประจำเดือน ส.ค.51 โดยสรุปดังนี้

1. ยอดสมาชิกคงเหลือ 11,920 คน
2. สินทรัพย์ทั้งสิ้น 1,610,900,397.01 บาท
3. ทุนเรือนหุ้น 580,333,040.00 บาท

4. ทุนสำรอง			51,562,489.39 บาท
5. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ			10,919,508.55 บาท
6. เงินฝากออมทรัพย์			550,191,352.46 บาท
7. เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ			337,794,373.87 บาท
8. กำไรสุทธิ (ต.ค.50-ส.ค.51)			69,301,047.81 บาท
9. ยอดเงินให้กู้ยืมที่สมาชิก แบ่งเป็น			
9.1 เงินให้กู้สามัญ จำนวน 6,283 สัญญา	เป็นเงิน		1,486,516,820.00 บาท
9.2 เงินให้กู้ฉุกเฉิน จำนวน 1,226 สัญญา	เป็นเงิน		7,722,000.00 บาท
		รวมทั้งสิ้น 7,509 สัญญา	เป็นเงิน 1,494,238,820.00 บาท

ที่ประชุมฯ มีมติรับทราบรายงานกิจการ ประจำเดือน ส.ค.51

วาระที่ 6 เรื่องรับทราบรายงานผลการปฏิบัติกรณีสมาชิกที่หลักประกันบกพร่อง และสมาชิกที่หักเงินชำระหนี้ไม่ได้

น.ท.ชาญ แต่งเหตุ รองผู้จัดการ ตามที่ สอ.นย. ได้ดำเนินการทำหนังสือถึง ผบ.หน่วยเพื่อแจ้งให้สมาชิกที่หลักประกันบกพร่อง (ก่อนวันที่ 1 ส.ค.51) มาแก้ไขให้ถูกต้องตามระเบียบนั้นขอรายงานผลการปฏิบัติ ดังนี้

1. ชุดประจำเดือน ต.ค.50 ครั้งที่ 10 เมื่อ 18 ส.ค.51 จำนวน 2 ราย ยังไม่ได้มาดำเนินการแก้ไข
2. ชุดประจำเดือน พ.ค.51 ครั้งที่ 3 เมื่อ 18 ส.ค.51 จำนวน 1 ราย มาดำเนินการแก้ไขแล้ว
3. ชุดประจำเดือน มิ.ย.51 ครั้งที่ 2 เมื่อ 18 ส.ค.51 จำนวน 1 ราย มาดำเนินการแก้ไขแล้ว
4. ชุดประจำเดือน ก.ค.51 ครั้งที่ 1 เมื่อ 18 ส.ค.51 จำนวน 5 ราย มาดำเนินการแก้ไขแล้ว 1 ราย

และยังไม่ได้มาดำเนินการแก้ไข 4 ราย

ฝ่ายจัดการฯ จะทำหนังสือเสนอถึงหน่วย ให้มาดำเนินการอีกครั้งภายใน 30 ก.ย.51

นางจันทร์แรม รักคุณ ผช.ผู้จัดการ การหักเงินชำระหนี้สิน ประจำเดือน ส.ค.51 ดังนี้

1. สมาชิกที่ไม่สามารถหักเงินชำระหนี้สินได้ จำนวน 30 ราย
2. สมาชิกที่ต้องเปลี่ยนแปลงยอดเงินส่งหัก เนื่องจากเงินเดือนรับสุทธิเหลือไม่พอชำระหนี้

จำนวน 26 ราย

3. สมาชิกที่ติดตามให้มาชำระหนี้สินยาก จำนวน 24 ราย

ที่ประชุมฯ มีมติรับทราบรายงานผลการปฏิบัติสมาชิกที่หลักประกันบกพร่อง และการหักเงินชำระหนี้สิน ประจำเดือน ส.ค.51

น.ส.พรทิพย์ สีใส เจ้าหน้าที่การเงิน จากมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ ครั้งที่ 9/2551 เมื่อ 28 ส.ค.51 มีมติให้ขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิเมื่ออยู่ในสถานะที่เหมาะสม โดยทางฝ่ายจัดการฯ ได้ติดต่อที่ ธ.ไทยพาณิชย์ ขอ ยกเว้นค่าธรรมเนียมในการขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และทาง ธ.ไทยพาณิชย์ฯ ตอบตกลง แต่ยังไม่ประกาศขาย เนื่องจากปัญหาทางการเมืองและเศรษฐกิจของประเทศยังไม่แน่นอน ทำให้ราคาขายของหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ต่ำกว่าราคาทุน

ที่ประชุมฯ มีมติรับทราบ

วาระที่ 7 รายงานของผู้ตรวจสอบกิจการและผู้สอบบัญชี

ผข.เลขานุการ เนื่องจากผู้ตรวจสอบฯ ตัดการะกิจจำเป็นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมฯ ได้ส่งเอกสารผลการตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชีให้ทราบ โดยสรุปดังนี้

ผลการตรวจสอบ

การจ่ายเงินกู้ให้แก่สมาชิกของสหกรณ์ทุกราย ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาเงินกู้ มีหนังสือสัญญาเงินกู้และการค้ำประกันครบถ้วน โดยในเดือน ก.ค.51 สหกรณ์จ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 340 สัญญา เป็นเงิน 3,393,000.00 บาท จ่ายเงินกู้สามัญ จำนวน 183 สัญญา เป็นเงิน 63,300,000.00 บาท และเดือน ส.ค.51 จ่ายเงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 329 สัญญา เป็นเงิน 3,257,000.00 บาท จ่ายเงินกู้สามัญ จำนวน 191 สัญญา เป็นเงิน 70,660,000.00 บาท การเก็บรักษาสัญญาเงินกู้ ปลอดภัยและเหมาะสม

ที่ประชุม มีมติรับทราบรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ

วาระที่ 8 เรื่องเสนอเพื่อทราบ

ผู้จัดการฯ มีเรื่องที่เสนอให้ที่ประชุมรับทราบ ดังนี้

8.1 สรุปผลการออกหน่วยบริการเคลื่อนที่ของ สอ.นย. ประจำเดือน ก.ย.51 ที่ รพ.สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พร.

8.1.1 เป็นเงินสดรับ รวมทั้งสิ้น 1,520,150.00 บาท แยกเป็น

- รับเงินสำรองจ่ายจาก สอ.นย. เป็นเงิน	เป็นเงิน	100,000.00 บาท
- รับฝากเงินจากสมาชิกเดิม 113 ราย เป็นเงิน	เป็นเงิน	1,390,640.00 บาท
- สมาชิกซื้อหุ้นเพิ่ม 10 ราย เป็นเงิน	เป็นเงิน	24,400.00 บาท
- สมาชิกชำระค่าธรรมเนียมบัตร 2 ราย เป็นเงิน	เป็นเงิน	60.00 บาท

8.1.2 รับสมัครสมาชิกใหม่ 1 ราย

- เป็นค่าธรรมเนียมสมัคร	เป็นเงิน	50.00 บาท
- เป็นค่าหุ้นสมาชิก	เป็นเงิน	5,000.00 บาท

8.1.3 เป็นเงินสดจ่าย รวมทั้งสิ้น 256,000.00 บาท แยกเป็น

- สมาชิกถอนเงินฝาก จำนวน 10 ราย	เป็นเงิน	156,000.00 บาท
- คืนเงินสำรอง สอ.นย.	เป็นเงิน	100,000.00 บาท

รวมจ่าย เป็นเงิน 256,000.00 บาท

คงเหลือสุทธิ เป็นเงิน 1,264,150.00 บาท

ที่ประชุม มีมติรับทราบเรื่องสรุปผลการออกหน่วยบริการเคลื่อนที่ที่ รพ.สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พร. ประจำเดือน ก.ย.51

8.2 เรื่องรายงานผลการตรวจสลากรางวัล

ผข.เลขานุการฯ ผลการตรวจรางวัลฯ

1. สลากออมสินพิเศษ ธ.ออมสิน ถูกรางวัลเลขท้าย 4 ตัว รวมเป็นเงิน 600.00 บาท
2. สลากออมทรัพย์ทวีสิน ธ.ก.ส. ถูกรางวัลเลขท้าย 3 ตัว รวมเป็นเงิน 800.00 บาท

รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,400.00 บาท

ที่ประชุม มีมติรับทราบเรื่องผลการตรวจสอบสลากรางวัล

วาระที่ 9 เรื่องเสนอเพื่อพิจารณา

9.1 เรื่องพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนที่ปรึกษา

ผ.ช.เลขานุการฯ ตามระเบียบ สอ.นย.ว่าด้วยที่ปรึกษาสหกรณ์ พ.ศ.2550 ข้อ 8 ความว่า “ให้ที่ปรึกษาได้รับค่าตอบแทนแต่ละคนปีละไม่เกิน 10,000.00 บาท ทั้งนี้ให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการดำเนินการ” นั้น บัดนี้ ใกล้จะถึงกำหนดปีงบประมาณการเงินของสหกรณ์ ประจำปี 2551 แล้ว และต้องจ่ายค่าตอบแทนให้กับ ที่ปรึกษาอดีตสมาชิก และที่ปรึกษาสหกรณ์ จำนวน 5 ท่าน คือ ที่ปรึกษาอดีตสมาชิก จำนวน 2 ท่าน และ ที่ปรึกษา จำนวน 3 ท่าน โดยจ่ายท่านละ 10,000.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 50,000.00 บาท

ที่ประชุม มีมติให้จ่ายเงินค่าตอบแทนที่ปรึกษาอดีตสมาชิกและที่ปรึกษา รวม 5 ท่าน ๆ ละ 10,000.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 50,000.00 บาท (ห้าหมื่นบาทถ้วน)

9.2 เรื่องขออนุมัติเบิกเงินควบคุมงานก่อสร้างอาคารที่พักทหาร

ผ.ช.เลขานุการฯ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 5/2551 เมื่อ 29 พ.ค.51 ได้มีมติให้ก่อสร้างอาคารที่พักทหาร สอ.นย. และคณะกรรมการฯ ได้ตกลงว่าจ้างให้ห้างหุ้นส่วนจำกัด สหชัยสัททิม เป็นผู้รับจ้างงาน โดยได้มอบให้ ร.ท.สะโอด เกิดแจ้ง เป็นผู้ควบคุมงานก่อสร้างอาคารที่พักฯ ในการนี้ จำเป็นต้องจ่ายค่าตอบแทนผู้ควบคุมงานให้ ร.ท.สะโอดฯ แบบเหมาจ่าย เป็นเงิน 5,000.00 บาท ซึ่งในการก่อสร้างอาคารที่พักดังกล่าว ไม่ได้ตั้ง งบ.สำหรับผู้ควบคุมงานไว้

ที่ประชุม มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินค่าควบคุมงานก่อสร้างอาคารที่พักทหาร สอ.นย. ให้ ร.ท.สะโอด เกิดแจ้ง เป็นเงิน 5,000.00 บาท โดยใช้ งบ.ทุนขยายกิจการ

9.3 เรื่องพิจารณาสหกรณ์ออมทรัพย์อจิกว่าฯ ขอกู้ยืมเงินต่อสหกรณ์

ผ.ช.เลขานุการฯ สหกรณ์ออมทรัพย์ อจิกว่าฯ แอนด์ เอส ซี ไอ และ ดับบลิว ซีพี จำกัด ซึ่งตั้งอยู่ในพื้นที่ อ.พานทอง จ.ชลบุรี ได้มีหนังสือเสนอขอกู้ยืมเงินต่อ สอ.นย. จำนวน 1,000,000.00 บาท (หนึ่งล้านบาทถ้วน) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6 ต่อปี ผ่อนชำระ 20 งวด

คณะกรรมการดำเนินการฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการการเงินฯ นำไปพิจารณาในรายละเอียด ให้ฝ่ายจัดการฯ ทหารายละเอียดเพิ่มเติมเสนอคณะกรรมการการเงินฯ เพื่อพิจารณาตกลงใจ แล้วนำเสนอประธานกรรมการดำเนินการฯ ลงนาม

ที่ประชุม มีมติอนุมัติให้สหกรณ์ออมทรัพย์อจิกว่าฯ แอนด์ เอส ซี ไอ และ ดับบลิว ซีพี จำกัด กู้ยืมเงิน ในวงเงิน 1 ล้านบาท โดยให้ฝ่ายจัดการฯ ทหารายละเอียดเพิ่มเติมเสนอคณะกรรมการการเงินฯ เพื่อพิจารณา แล้วนำเสนอประธานกรรมการดำเนินการฯ ลงนาม

9.4 เรื่องโครงการเงินกู้สามัญสำหรับการซื้อคอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊ก

น.อ.ธำรง เดชวรรณ ประธานกรรมการการเงินฯ ตามที่บริษัท ซิลลิเทค จำกัด ได้จัดให้มีโครงการสวัสดิการคอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊ก โดยมีสินค้าเป็นคอมพิวเตอร์ยี่ห้อ Dell จำนวน 3 รุ่น เพื่อให้ข้าราชการทหาร และ ลูกจ้างประจำ ที่สนใจสามารถซื้อสินค้าแบบผ่อนชำระได้ คณะกรรมการฯ พิจารณาแล้ว เห็นว่าตามที่บริษัทฯ ได้เสนอสินค้ามา จำนวน 3 รุ่น นั้น เป็นการจำกัดความต้องการของสมาชิก สมาชิกอาจมีความต้องการหลากหลาย บางคนอาจต้องการแบบโน้ตบุ๊ก หรือแบบ พีซี. ซึ่งการจัดซื้อคอมพิวเตอร์นั้นว่ามีประโยชน์ เพื่อ

เป็นการเปิดกว้างให้สมาชิกมีทางเลือกที่หลากหลาย จึงให้สมาชิกได้ไปเลือกหาคอมพิวเตอร์ตามความต้องการของตนเอง และนำมาเสนอต่อ สอ.นย. เพื่อขออนุมัติจัดซื้อเป็นราย ๆ โดยไม่จำกัดสินค้าตามที่บริษัท ซีลิตเทค จำกัด ได้เสนอมา ถ้าหากว่าคณะกรรมการดำเนินการฯ เห็นสมควร

คณะกรรมการเงินกู้ฯ และฝ่ายจัดการฯ จะได้ร่างระเบียบฯ สำหรับโครงการนี้ต่อไป

ที่ประชุม มีมติเห็นชอบโครงการซื้อคอมพิวเตอร์ เป็นการเปิดกว้างให้สมาชิกเลือกได้ตามความต้องการ และให้คณะกรรมการเงินกู้ฯ และฝ่ายจัดการฯ จัดทำร่างระเบียบฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการดำเนินการฯ ให้ความเห็นชอบต่อไป

9.5 เรื่องขออนุมัติโครงการวันออมแห่งชาติ ปี 51 (31 ต.ค.51)

นางหลุทัย แสงอุทัย หน.ฝ่ายการเงิน รัฐบาลกำหนดให้วันที่ 31 ต.ค.ของทุกปีเป็นวันออมแห่งชาติ สำหรับปีนี้ ฝ่ายจัดการฯ ได้จัดกิจกรรมวันออมแห่งชาติ ด้วยการมอบของที่ระลึกให้กับสมาชิกที่มาฝากเงินกับ สหกรณ์ในวันที่ 31 ต.ค.51 ดังนี้

1. ฝากเงินตั้งแต่ 100.00 – 10,000.00 บาท รับกระปุกออมทรัพย์และปากกา
2. ฝากเงินตั้งแต่ 10,000.00 บาท ขึ้นไป รับกระเป๋าผ้า

โดยมีค่าใช้จ่ายในการจัดหาของที่ระลึกฯ ดังกล่าว เป็นเงิน 15,000.00 บาท (หนึ่งหมื่นห้าพันบาทถ้วน)

โดยใช้งป.ค่าของสมนาคุณ

ที่ประชุม มีมติอนุมัติโครงการวันออมแห่งชาติ ปี 51 โดยการมอบของที่ระลึกให้กับสมาชิกฯ ที่มาเปิดบัญชีเงินฝาก หรือฝากเงินกับสหกรณ์ฯ รวมเป็นเงิน 15,000.00 บาท (หนึ่งหมื่นห้าพันบาทถ้วน)

โดยใช้งป.ค่าของสมนาคุณ

9.6 เรื่องขออนุมัติตัดจำหน่ายครุภัณฑ์

นางจันทร์แรม รักคุณ พช.เลขานุการฯ สนง.สอ.นย.ขออนุมัติตัดจำหน่ายครุภัณฑ์ประจำสำนักงาน จำนวน 12 รายการ ซึ่งได้ชำรุดและเสื่อมสภาพตามอายุการใช้งาน โดยครุภัณฑ์ส่วนใหญ่ได้ใช้งานเป็นเวลานานมากกว่า 5 ปี ทาง สอ.นย.ได้หักค่าเสื่อมราคาจนครบหมดแล้วเกือบทุกรายการ แบ่งเป็นครุภัณฑ์ชำรุด จำนวน 4 รายการ มูลค่าคงเหลือรอการตัดจำหน่าย เป็นเงิน 2,645.70 บาท และครุภัณฑ์เสื่อมสภาพตามอายุการใช้งาน จำนวน 8 รายการ มูลค่าคงเหลือรอการตัดจำหน่าย เป็นเงิน 8.00 บาท

ที่ประชุม มีมติอนุมัติตัดจำหน่ายครุภัณฑ์ประจำสำนักงาน จำนวน 12 รายการ

9.7 เรื่องขออนุมัติแผนกลยุทธ์ สอ.นย. งป.52 – 54

น.อ.กล้าหาญ เพ็ชรมีศรี ประธานคณะกรรมการจัดทำแผนกลยุทธ์ฯ จากการประชุมครั้งที่ 9/2551 เมื่อ 28 ส.ค.51 คณะกรรมการจัดทำแผนกลยุทธ์ฯ ได้พิจารณาร่วมกันและได้มีการปรับแก้บางส่วนในแผนกลยุทธ์ จากข้อเสนอแนะของคณะกรรมการฯ โดยการปรับแก้ นั้น คณะกรรมการดำเนินการฯ มีรายการปรับแก้ แผนกลยุทธ์หลายรายการ คณะกรรมการฯ ได้ร่วมกันพิจารณาแก้ไขเรียบร้อยแล้ว รวมถึงพิจารณารูปเล่มและความเหมาะสมต่าง ๆ หลังจากได้รับอนุมัติในการประชุมในครั้งนี้นี้แล้ว จะได้จัดพิมพ์เป็นรูปเล่มถาวร

เสนอต่อสมาชิกในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2551 ใน 27 พ.ย.51 ต่อไป

ที่ประชุม มีมติอนุมัติแผนกลยุทธ์ สอ.นย. งป.52 – 54

9.8 เรื่องขออนุมัติการจัดโครงการฝึกอบรมหลักสูตรผู้ปฏิบัติงานสหกรณ์

ผู้จัดการฯ ตามที่ สอ.นย.ได้แต่งตั้งสมาชิกเป็นผู้ปฏิบัติงานสหกรณ์ประจำพื้นที่นอกพื้นที่สัดหีบ และเปิดสำนักงานสาขาย่อยในพื้นที่ภาคใต้ที่ จ.สงขลา เพื่อให้การดำเนินงานของสหกรณ์และเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานสหกรณ์ฯ มีประสิทธิภาพ รวมทั้งให้คำแนะนำให้การบริการแก่สมาชิกได้เป็นอย่างดี เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่สมาชิก จึงมีความจำเป็นต้องจัดการฝึกอบรม จนท.ฯ ดังกล่าว ในโครงการฝึกอบรม หลักสูตร “เจ้าหน้าที่สหกรณ์ประจำสาขาย่อยและผู้ปฏิบัติงานสหกรณ์ประจำพื้นที่นอกพื้นที่สัดหีบ” ตั้งแต่ 25 - 26 พ.ย.51 มีกำหนด 2 วัน ฝ่ายจัดการฯ จึงขออนุมัติโครงการต่อที่ประชุมคณะกรรมการฯ ได้พิจารณาพร้อมค่าใช้จ่าย จำนวน 46,340.00 บาท (สี่หมื่นหกพันสามร้อยสี่สิบบาทถ้วน) สำหรับการจัดโครงการฯ ดังกล่าว โดยใช้งบ.ทุนเพื่อการศึกษาอบรมของสหกรณ์

ที่ประชุม มีมติอนุมัติโครงการฝึกอบรม หลักสูตร “เจ้าหน้าที่สหกรณ์ประจำสาขาย่อยและผู้ปฏิบัติงานสหกรณ์ประจำพื้นที่นอกพื้นที่สัดหีบ” และค่าใช้จ่ายในวงเงิน 46,340.00 บาท (สี่หมื่นหกพันสามร้อยสี่สิบบาทถ้วน)

9.9 เรื่องพิจารณาการทำธุรกรรมกับธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ

ผู้จัดการฯ เนื่องจากปัญหาเศรษฐกิจโลกชะลอตัว ส่งผลให้เศรษฐกิจของไทยชะลอตัวลงมากกว่าประเทศอื่นในภูมิภาคเอเชีย อาจส่งผลต่อแนวโน้มอันดับเครดิตของธนาคารพาณิชย์ไทย ในปี 52 ได้

ตาม พ.ร.บ.สถาบันคุ้มครองเงินฝาก ที่มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 ส.ค.51 ได้กำหนดเรื่องวงเงินคุ้มครองต่อ 1 สถาบันการเงิน ต่อ 1 บุคคลไว้ โดยลดลงตามระยะเวลา ซึ่งใน 11 ส.ค.55 เป็นต้นไป วงเงิน คุ้มครองจะเหลือเพียง 1 ล้านบาท/สถาบัน/บุคคล ซึ่งส่งผลถึงการบริหารเงินของสหกรณ์ที่จะต้องมีการกระจายบัญชีเงินฝากไปยังธนาคารต่าง ๆ หรือต้องมีการหาทางเลือกการลงทุนเพิ่มขึ้น ฝ่ายจัดการฯ

พิจารณาแล้ว เห็นควร

1. เปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงดังกล่าว
2. ยื่นเรื่องขอสินเชื่อเปิดวงเงินกู้โดยตัวสัญญาใช้เงิน ธ.นครหลวงไทย 50 ล้านบาท ซึ่งปัจจุบัน ได้เปิดวงเงินกู้โดยตัวสัญญาใช้เงินกับ ธ.กรุงไทยฯ จำนวน 50 ล้านบาท และเปิดวงเงินเบิกเกินบัญชีกับ ธ.ทหารไทยฯ จำนวน 5 ล้านบาท เพื่อเป็นการเสริมสภาพคล่องถ้าหากสมาชิกมาถอนเงินฝากเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เพราะการทำตัวสัญญาใช้เงินได้รับเงินรวดเร็วกว่าการกู้ยืมจากสหกรณ์ด้วยกัน แต่ทั้งนี้เมื่อรวม วงเงินกู้ยืมทั้งหมดจะต้องไม่เกินวงเงินกู้ยืมและค้ำประกันที่นายทะเบียนสหกรณ์ได้อนุมัติไว้แล้ว (500 ล้านบาท)

ที่ประชุม มีมติอนุมัติให้เปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงดังกล่าวและเปิดวงเงินกู้โดยตัวสัญญาใช้เงิน ธ.นครหลวงไทย จำนวน 50 ล้านบาท เพื่อเป็นการส่งเสริมสภาพคล่อง โดยให้ฝ่ายจัดการฯ ทหารายละเอียดให้คณะกรรมการเงินกู้ฯ พิจารณา และเสนอข้อพิจารณาให้คณะกรรมการฯ ตกลงใจอีกครั้งหนึ่ง

9.10 เรื่องโครงการกิจกรรมสาธารณประโยชน์ของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

ผู้จัดการฯ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ได้มีหนังสือเชิญชวนจัดกิจกรรมประชาสัมพันธ์เพื่อสาธารณประโยชน์ ซึ่งมีวัตถุประสงค์โดยรวมทั้งด้านการสร้างสิ่งสาธารณประโยชน์ ศาลาที่พัก การให้การศึกษาและการประชาสัมพันธ์การสหกรณ์ โดยเชิญชวนสหกรณ์ออมทรัพย์สมาชิกที่สนใจเข้าร่วมโครงการ

ที่ประชุม มีมติอนุมัติสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด

9.11 เรื่องพิจารณาขยายวงเงินรับฝาก

ผู้จัดการฯ ปัจจุบันได้มีการฝากเงินไว้กับ ชสอ. จำนวน 30 ล้านบาท และ ธ.ยูโอบีฯ จำนวน 15 ล้านบาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 45 ล้านบาท ซึ่งส่วนหนึ่งเพื่อเป็นการรักษาสภาพคล่องตามกฎหมายกระทรวงเกษตรและ สหกรณ์ (ที่ประชุมให้ สอ.นย.รักษาสภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของยอดเงินรับฝาก ปัจจุบัน สอ.นย.มีเงินรับฝาก 900 ล้านบาท สอ.นย.ต้องสำรองเงินเพื่อรักษาสภาพคล่องจำนวน 18 ล้านบาท) และอีกส่วนหนึ่งเพื่อเป็นการสำรองเงินไว้จ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน ซึ่งกำหนดจ่ายใน 3 ธ.ค.51 ยอดเงินจ่ายประมาณ 40 ล้าน และคาดว่าในเดือน ธ.ค.51 สมาชิกจะยื่นเรื่องเงินกู้เป็นจำนวนมาก ทำให้ในช่วงนี้ สอ.นย.มีความจำเป็นต้องใช้เงิน เพื่อเป็นการรักษาสภาพคล่องและเป็นการระดมเงินรับฝากจากสมาชิก เห็นควรขยายวงเงินรับฝากจากปัจจุบัน คือ ประเภทออมทรัพย์พิเศษ จาก 100,000.00 บาท ต่อเดือน ต่อบัญชี เป็น ไม่จำกัดวงเงินรับฝากต่อเดือน ต่อบัญชี และประเภทออมทรัพย์ จาก 50,000.00 บาท ต่อเดือน ต่อบัญชี เป็น ไม่จำกัดวงเงินรับฝากต่อเดือน ต่อบัญชี ทั้ง 2 ประเภท แต่สูงสุดไม่เกิน 4 ล้านบาท ต่อบัญชี ทั้งนี้ตั้งแต่ 1 ต.ค.51 เป็นต้นไป

ที่ประชุม มีมติอนุมัติให้ขยายวงเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์พิเศษ และประเภทออมทรัพย์ เป็นฝากได้ ไม่จำกัดจำนวน แต่สูงสุดไม่เกิน 4 ล้านบาท ต่อบัญชี ทั้งนี้ตั้งแต่ 1 ต.ค.51 เป็นต้นไป

9.12 เรื่องชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคใต้ จำกัด ขอเชิญร่วมสมทบทุนการศึกษานูตรสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคใต้ จำกัด

รองผู้จัดการฯ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคใต้ จำกัด มีหนังสือเชิญชวนร่วมสมทบทุนการศึกษานูตรสมาชิก สหกรณ์ออมทรัพย์ภาคใต้ฯ ดังนี้

1. ขอรับเป็นเงินบริจาคจากสหกรณ์ฯ ตามที่เห็นสมควร
2. ขอรับเป็นกล่องบริจาคตั้งที่ สนง.สอ.นย. เพื่อให้สมาชิกและบุคคลทั่วไปที่สนใจ ได้มีส่วนร่วมบริจาค โดยทางชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคใต้ จำกัด คิตราค่ากล่องละ 700.00 บาท และส่งคืนกล่องบริจาคฯ ดังกล่าว ให้กับชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคใต้ จำกัด

ที่ประชุม มีมติอนุมัติร่วมบริจาคเงินสมทบทุนการศึกษาให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคใต้ จำกัด โดยให้ประธานกรรมการฯ เป็นผู้พิจารณาวงเงินบริจาค

วาระที่ 10 เรื่องอื่น ๆ

ที่ประชุม -ไม่มีผู้เสนอ-

ผช.เลขานุการฯ สรุปมติที่ประชุมฯ

1. มีมติรับรองรายงานการประชุมครั้งที่ 9/2551
2. มีมติรับทราบการปฏิบัติของคณะกรรมการเงินกู้ และคณะกรรมการวิจัยฯ และฝ่ายจัดการฯ
3. มีมติอนุมัติให้รับสมาชิกใหม่ ลาออก และเปลี่ยนแปลงการส่งค่าหุ้น
4. มีมติรับทราบรายงานกิจการ ประจำเดือน ส.ค.51
5. มีมติรับทราบรายงานผลการปฏิบัติสมาชิกที่หลักประกันบกพร่อง และการหักเงินชำระหนี้สิ้น ประจำเดือน ส.ค.51 และการยังไม่ประกาศขายหุ้นผู้ด้อยสิทธิของธนาคารไทยพาณิชย์ เนื่องจากราคาต่ำกว่าทุน
 6. มีมติรับทราบรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ
 7. มีมติรับทราบเรื่องสรุปผลการออกหน่วยบริการเคลื่อนที่ของ สอ.นย. ประจำเดือน ก.ย.51
 8. มีมติรับทราบเรื่องรายงานผลการตรวจสอบสลากรางวัล
 9. มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินค่าตอบแทนที่ปรึกษาทิตติมศักดิ์ สอ.นย. และที่ปรึกษา สอ.นย. รวม 5 ท่าน ท่านละ 10,000.00 บาท รวมเป็นเงิน 50,000.00 บาท
 10. มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินค่าควบคุมการก่อสร้างอาคารที่พักทหาร สอ.นย. ให้กับผู้ควบคุมงาน คือ ร.ท. สะโอด เกิดแจ้ง เป็นเงิน 5,000.00 บาท โดยใช้ งบ.ทุนขยายกิจการ
 11. มีมติอนุมัติให้สหกรณ์ออมทรัพย์ อาจิกว่าฯ กู้ยืมเงินในวงเงิน 1 ล้านบาท โดยให้ฝ่ายจัดการฯ หารายละเอียดเพิ่มเติมให้คณะกรรมการเงินกู้ฯ พิจารณา แล้วนำเสนอประธานกรรมการฯ ลงนาม
 12. มีมติอนุมัติโครงการเงินกู้สามัญสำหรับซื้อคอมพิวเตอร์ เป็นโครงการเปิดกว้างให้สมาชิก เลือกตามความต้องการ ให้คณะกรรมการเงินกู้ฯ และฝ่ายจัดการฯ ได้ร่างระเบียบฯ เสนอคณะกรรมการดำเนินการฯ ให้ความเห็นชอบ
 13. มีมติอนุมัติโครงการส่งเสริมการออมฯ ปี 51 โดยการมอบของที่ระลึก รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 15,000.00 บาท (หนึ่งหมื่นห้าพันบาทถ้วน) โดยใช้ งบ.ค่าของสมนาคุณ
 14. มีมติอนุมัติตัดจำหน่ายครุภัณฑ์ จำนวน 12 รายการ
 15. มีมติอนุมัติแผนกลยุทธ์ สอ.นย. งบ.52 – 54
 16. มีมติอนุมัติโครงการฝึกอบรมหลักสูตร “ผู้ปฏิบัติงานสหกรณ์ประจำพื้นที่นอกพื้นที่สหกรณ์ฯ” ตั้งแต่วันที่ 25 – 26 พ.ย.51 มีกำหนด 2 วัน และค่าใช้จ่ายจำนวน 46,340.00 บาท (สี่หมื่นหกพันสามร้อยสี่สิบบาท-ถ้วน) โดยใช้ งบ.ทุนเพื่อการศึกษาอบรมของ สหกรณ์
 17. มีมติอนุมัติเปิดบัญชีเงินฝากกับธนาคารต่าง ๆ เพื่อกระจายความเสี่ยง
 18. มีมติอนุมัติให้เปิดวงเงินกู้โดยใช้ตัวสัญญาใช้เงิน ธ.นครหลวงไทย จำนวน 50 ล้านบาท เพื่อเป็นการส่งเสริมสภาพคล่อง โดยให้ฝ่ายจัดการฯ หารายละเอียดให้คณะกรรมการเงินกู้ฯ พิจารณา และเสนอให้คณะกรรมการดำเนินการฯ ตกลงใจอีกครั้งหนึ่ง
 19. มีมติอนุมัติสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ของชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ จำกัด
 20. มีมติอนุมัติขยายวงเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์พิเศษ และประเภทออมทรัพย์ เป็น ฝากได้ไม่จำกัดจำนวน แต่สูงสุดไม่เกิน 4 ล้านบาท ต่อบัญชี ทั้งนี้ตั้งแต่ 1 ต.ค.51 เป็นต้นไป

21. มีมติอนุมัติร่วมบริจาคเงินสมทบทุนการศึกษาให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ภาคใต้ จำกัด โดยให้ประธาน
กรรมการฯ เป็นผู้พิจารณาวงเงินบริจาค

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน และกล่าวปิดประชุม

เลิกประชุมเวลา 1300

(ลงชื่อ) พล.ร.ต.จรัส เฝือกประพันธ์ ประธานที่ประชุม
(จรัส เฝือกประพันธ์)

(ลงชื่อ) น.อ.นพดล ปัญญาโณม กรรมการและผช.เลขานุการ
(นพดล ปัญญาโณม) ผู้จกรายงานการประชุม

สำเนาถูกต้อง

น.อ.

(สุรินทร์ เกิดมนตรี)

ผู้จัดการ สอ.นย.

ต.ค.๕๑