



รายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการ
สภาก่ออมทรัพย์นวกโยอิน จำกัด
ครั้งที่ 12/2551
เมื่อ 27 ตุลาคม 2551
ณ ห้องประชุมสภาก่ออมทรัพย์นวกโยอิน จำกัด

ผู้มาประชุม

- | | |
|--------------------------------|-------------------------|
| 1. พล.ร.ต.จรัส เพ็อกประพันธ์ | ประธานกรรมการ /ประธาน ฯ |
| 2. พล.ร.ต.ธำรง เศษวรรณ | กรรมการ |
| 3. น.อ.อำพล เทียงสกุล | กรรมการและเลขานุการ |
| 4. น.อ.วัชรา พวงไสว | กรรมการ |
| 5. น.อ.ปิยพันธ์ สุรินทร์วงศ์ | กรรมการ |
| 6. น.อ.กล้าหาญ เพ็ชรมีศรี | กรรมการ |
| 7. น.อ.นพดล ปัญญาโณม | กรรมการและ ผช.เลขานุการ |
| 8. น.อ.วีระชาติ ชันประเสริฐ | กรรมการ |
| 9. น.อ.สมศักดิ์ บางท่าไม้ | กรรมการและเหรัญญิก |
| 10. ร.อ.เกียรติศักดิ์ ฉายชวงษ์ | กรรมการ |
| 11. พ.จ.อ.ศรีไพร นุ่มฤทธิ์ | กรรมการ |
| 12. พ.จ.อ.ปิยะ วโรรส | กรรมการ |

ผู้ไม่มาประชุม

- | | |
|------------------------------|------------------|
| 1. พล.ร.ต.สมปอง สังกษ์สุวรรณ | กรรมการ (ราชการ) |
| 2. น.อ.สมเกียรติ ผลประยูร | กรรมการ (ราชการ) |

ผู้เข้าร่วมประชุม

- ที่ปรึกษา สอ.นย.จำนวน 3 ท่าน
 - 1.1 น.อ.พิชิต วาดวาริ
 - 1.2 น.อ.ทัศนะ กระจีแดง
 - 1.3 น.ท.เสถียร สีดำ

2. ผู้แทนจากสหกรณ์จังหวัดชลบุรี จำนวน 2 ท่าน
 - 2.1 นายธีระวีร์ ธีร์ชัยศิริ
 - 2.2 นายมานิต จงวัฒนา
3. ผู้สอบบัญชี จำนวน 2 ท่าน
 - 3.1 นางวรณีย์ พิทักษ์สุธิพงษ์
 - 3.2 นางสาวพรรณนิดา เสลารัตน์
4. ผู้ตรวจสอบกิจการ จำนวน 1 ท่าน
 - 4.1 นางสาวศิริวรรณ กัญญาคำ
5. เจ้าหน้าที่ สอ.นย. จำนวน 9 ท่าน

5.1 น.อ.สุรินทร์ เก็ดมนตรี	ผู้จัดการ
5.2 น.อ.สรไกร สิริकरणะ	รองผู้จัดการ
5.3 ร.อ.สมเกียรติ ธรรมพิทักษ์	ผช.ผู้จัดการ
5.4 นางจันทร์แรม รักคุณ	ผช.ผู้จัดการ
5.5 พ.จ.อ.เกียรติณรงค์ เมโฆ	เจ้าหน้าที่ธุรการ
5.6 นางฝนหล้า ชุนดี	หน.ฝ่ายสินเชื่อ
5.7 นางสาวสุวรรณี รักคุณ	หน.ฝ่ายทะเบียนหุ้น
5.8 นางสาวนารี ธรรมากิมข	หน.ฝ่ายบัญชี
5.9 นางนิชยากรณ์ ละม่อมสาย	เจ้าหน้าที่ทะเบียนหุ้น

เริ่มประชุมเวลา 0900

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

การประชุมในวันนี้ เป็นการประชุมครั้งที่ 12/2551 คณะกรรมการดำเนินการฯ 14 ท่าน มาประชุม 12 ท่าน ไม่มาประชุม 2 ท่าน เนื่องจากติดราชการ คณะกรรมการดำเนินการฯ มาประชุมเกินกว่ากึ่งหนึ่ง ถือว่าเป็นองค์ประชุม นอกจากนี้มีผู้เข้าร่วมประชุม คือ ที่ปรึกษา 3 ท่าน ผู้แทนจากสหกรณ์จังหวัดชลบุรี 2 ท่าน ผู้สอบบัญชี 2 ท่าน ผู้ตรวจสอบกิจการ 1 ท่าน และฝ่ายจัดการ 9 ท่าน การประชุมมีด้วยกัน 10 วาระ

วาระที่ 1 เรื่องที่ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบ

ประธานฯ ไม่มีเรื่องแจ้งให้ทราบ ให้เลขานุการฯ ดำเนินการประชุมต่อไป

วาระที่ 2 เรื่องรับรองรายงานการประชุม ครั้งที่ 10/2551

เลขานุการฯ ขอแก้ไขในหน้าที่ 2 บรรทัดที่ 8 (จากบน) จากเดิม คำว่า เลขานุการฯ ให้เพิ่มคำว่า ผช.

เลขานุการ

ที่ประชุมฯ มีมติรับรองรายงานการประชุมครั้งที่ 10/2551

วาระที่ 3 เรื่องรายงานการปฏิบัติของคณะกรรมการอื่น

พล.ร.ต.ธำรง เดชวรรณ ประธานกรรมการเงินกู้ คณะกรรมการเงินกู้ฯ ได้มีการประชุม 2 ครั้ง เมื่อ 8 และ 14 ต.ค.51 เพื่อพิจารณาเงินกู้สามัญที่สมาชิกขอกู้ และขอเปลี่ยนแปลงการค้ำประกันเงินกู้สามัญ โดยสรุปมติที่ประชุมดังนี้

- | | | | |
|--------------------------------|---------------|----------|-------------------|
| 1. อนุมัติให้กู้สามัญ | จำนวน 227 ราย | เป็นเงิน | 83,560,000.00 บาท |
| 2. อนุมัติให้กู้สามัญกรณีพิเศษ | จำนวน 7 ราย | เป็นเงิน | 2,670,000.00 บาท |
| รวมอนุมัติทั้งสิ้น 234 ราย | | เป็นเงิน | 86,230,000.00 บาท |
3. อนุมัติให้สมาชิกเปลี่ยนแปลงการค้ำประกันเงินกู้สามัญ ประจำเดือน ต.ค.51 จำนวน 27 ราย

ที่ประชุมฯ มีมติรับทราบการปฏิบัติของคณะกรรมการเงินกู้

วาระที่ 4 เรื่องพิจารณารับสมัครใหม่ ลาออก และเปลี่ยนแปลงการส่งค่าหุ้น

เลขานุการฯ การรับสมัครใหม่ ลาออก และเปลี่ยนแปลงการส่งค่าหุ้นประจำเดือน ดังนี้

1. รับสมาชิกใหม่ เดือน ก.ย.51 จำนวน 13 ราย เดือน ต.ค.51 จำนวน 28 ราย เดือน พ.ย.จำนวน 1 ราย จำนวนหุ้น คิดเป็นเงิน 31,150.00 บาท ค่าธรรมเนียมแรกเข้า 2,100.00 บาท
2. สมาชิกขอเพิ่มหุ้น ตั้งแต่ ต.ค.51 จำนวน 57 ราย จำนวนหุ้นคิดเป็นเงินที่เพิ่ม 52,350.00 บาท
3. สมาชิกขอเพิ่มหุ้น ตั้งแต่ พ.ย.51 จำนวน 25 ราย จำนวนหุ้นคิดเป็นเงินที่เพิ่ม 37,900.00 บาท
4. สมาชิกขอลดหุ้น ตั้งแต่ ต.ค.51 จำนวน 19 ราย จำนวนหุ้นคิดเป็นเงินที่ลด 29,800.00 บาท
5. สมาชิกขอลดหุ้น ตั้งแต่ พ.ย.51 จำนวน 5 ราย จำนวนหุ้นคิดเป็นเงินที่ลด 7,200.00 บาท
6. สมาชิกของดส่งค่าหุ้น ตั้งแต่ ต.ค.51 จำนวน 3 ราย คงเหลือค่าหุ้นเป็นเงิน 309,720.00 บาท
7. ขาดจากการเป็นสมาชิกภาพเนื่องจากถึงแก่กรรม ประจำเดือน ก.ย.51 จำนวน 1 ราย มีหนี้สินผูกพันกับ สอ.นย. โอนเงินค่าหุ้นชำระหนี้เงินกู้สามัญหมดทั้งจำนวน
8. สมาชิกถูกให้ออกจากการเป็นสมาชิกภาพ ประจำเดือน ต.ค.51 จำนวน 1 ราย เป็นไปตามข้อบังคับ สอ.นย. ข้อ 45 (5) ค้างส่งเงินงวดชำระหนี้ ไม่ว่าจะต้นเงิน หรือดอกเบี้ยติดต่อกันเป็นเวลาถึงสองงวด หรือผิดนัดการส่งเงินงวดชำระหนี้ตั้งแต่วันนั้นถึงสามคราวสำหรับเงินกู้รายหนึ่ง ๆ

9. สมาชิกขอลาออก ตั้งแต่ 1 พ.ย.51 จำนวน 26 ราย จำนวนหุ้นคิดเป็นเงิน 1,653,840.00 บาท คงเหลือจ่ายคืนค่าหุ้น 1,258,806.00 บาท มีหนี้สินผูกพันกับ สอ.นย.จำนวน 5 ราย โอนเงินค่าหุ้นชำระหนี้เงินกู้สามัญ เงินกู้ฉุกเฉิน และดอกเบี้ย จำนวน 395,034.00 บาท คงเหลือจ่ายคืนค่าหุ้น 1,258,806.00 บาท

ที่ประชุมฯ มีมติอนุมัติให้รับสมัครใหม่ ให้สมาชิกลาออก และเปลี่ยนแปลงการส่งค่าหุ้นตามรายงาน จำนวน 395,034.00 บาท คงเหลือจ่ายคืนค่าหุ้น 1,258,806.00 บาท

วาระที่ 5 เรื่องรับทราบรายงานกิจการสหกรณ์ฯ ประจำเดือน ก.ย.51

ผู้จัดการฯ รายงานกิจการ สอ.นย. ประจำเดือน ก.ย.51 โดยสรุปดังนี้

- | | |
|--|----------------------|
| 1. ยอดสมาชิกคงเหลือ | 11,109 คน |
| 2. สินทรัพย์ทั้งสิ้น | 1,651,230,606.53 บาท |
| 3. ทุนเรือนหุ้น | 583,648,130.00 บาท |
| 4. ทุนสำรอง | 51,666,431.17 บาท |
| 5. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ | 10,630,589.27 บาท |

6. เงินฝากออมทรัพย์		584,903,775.22 บาท
7.เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ		342,090,073.03 บาท
8. กำไรสุทธิ (ต.ค.50-ก.ย.51)		76,273,055.89 บาท
9. ยอดเงินให้กู้ยืมที่สมาชิก แบ่งเป็น		
9.1 เงินให้กู้สามัญ จำนวน 6,285 สัญญา	เป็นเงิน	1,485,041,469.00 บาท
9.2 เงินให้กู้ฉุกเฉิน จำนวน 1,247 สัญญา	เป็นเงิน	8,226,798.00 บาท
รวมทั้งสิ้น 7,532 สัญญา	เป็นเงิน	1,493,268,267.00 บาท

ที่ประชุมฯ มีมติรับรองรายงานกิจการ ประจำเดือน ก.ย.51

วาระที่ 6 เรื่องรับทราบรายงานผลการปฏิบัติกรณีสมาชิกที่หลักประกันบกพร่อง และสมาชิกที่หักเงินชำระหนี้ไม่ได้

นางฝนหล้า ชุนดี หน.ฝ่ายสินเชื่อ ตามที่ สอ.นย.ได้ดำเนินการทำหนังสือถึง ผบ.หน่วยเพื่อแจ้งให้สมาชิกที่หลักประกันบกพร่อง (ก่อนวันที่ 1 ก.ย.51) มาแก้ไขให้ถูกต้องตามระเบียบนั้น ขอรายงานผลการปฏิบัติ ดังนี้

1. ชุดประจำเดือน ต.ค.50 ครั้งที่ 11 เมื่อ 9 ก.ย.51 จำนวน 2 ราย ยังไม่ได้มาดำเนินการแก้ไข
2. ชุดประจำเดือน ก.ค.51 ครั้งที่ 2 เมื่อ 9 ก.ย.51 จำนวน 4 ราย มาดำเนินการแก้ไขเรียบร้อยแล้ว สมาชิกทีู่่ประเภทสามัญไปแล้ว และมีเหตุให้หลักประกันบกพร่อง ตั้งแต่ 1 ก.ย.51 คณะกรรมการ-เงินกู้ฯ ได้มีหนังสือแจ้งให้สมาชิกเปลี่ยนผู้ค้ำประกันแล้ว แต่สมาชิกยังไม่ได้มาดำเนินการแก้ไข จำนวน 4 ราย ฝ่ายจัดการฯ จะจัดทำหนังสือเสนอถึง ผบ.หน่วย ให้มาดำเนินการอีกครั้งภายใน 31 ต.ค.51

นางสาวสุวรรณี รักคุณ หน.ฝ่ายทะเบียนหุ้นและบัญชีเงินกู้ การหักเงินชำระหนี้สิน ประจำเดือน ก.ย.51 ดังนี้

1. สมาชิกที่ไม่สามารถหักเงินชำระหนี้สินได้ จำนวน 36 ราย
2. สมาชิกที่ต้องเปลี่ยนแปลงยอดเงินส่งหัก เนื่องจากเงินเดือนรับสุทธิเหลือไม่พอชำระหนี้ จำนวน 23 ราย
3. สมาชิกที่ติดตามให้มาชำระหนี้สินยาก จำนวน 20 ราย

ที่ประชุมฯ มีมติรับทราบรายงานผลการปฏิบัติสมาชิกที่หลักประกันบกพร่องประจำเดือน ก.ย.51 , รับทราบรายงานการหักเงินชำระหนี้สิน ประจำเดือน ก.ย.51

วาระที่ 7 รายงานของผู้ตรวจสอบกิจการและผู้สอบบัญชี

นางสาวศิริวรรณ กัญญาคำ ผู้ตรวจสอบกิจการ ข้าพเจ้าและคณะได้เข้าตรวจสอบกิจการ ประเดือน ก.ย.51 เสร็จเรียบร้อยแล้ว จึงขอเสนอผลการตรวจสอบกิจการด้านการเงินการบัญชี โดยสรุปดังนี้

ผลการตรวจสอบ

สหกรณ์บันทึกรายการในบัญชีย่อยเจ้าหน้าที่เงินรับฝากครบถ้วนเป็นปัจจุบัน การคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝากถูกต้องและเป็นไปตามระเบียบ ณ วันที่ 30 ก.ย.51 มียอดเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์พิเศษ คงเหลือ จำนวน 891 บัญชี เป็นเงิน 342,090,073.03 บาท และเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ คงเหลือ จำนวน 4,086 บัญชี เป็นเงิน 584,903,775.22 บาท โดยเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์แยกเป็น เงินรับฝากจากสมาชิกสามัญและสมาชิกสมทบ จำนวน 4,082 บัญชี เป็นเงิน 572,237,143.57 บาท และรับฝากจากสหกรณ์อื่น จำนวน 4 บัญชี

ได้แก่ สหกรณ์การเกษตรสัดหีบ จำกัด จำนวน 4,218,873.31 บาท สหกรณ์ออมทรัพย์ เอ็ม เอ็ม ซี สิทธิผล จำกัด จำนวน 111.05 บาท สหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลชลบุรี จำกัด จำนวน 4,235,766.31 บาท และ สหกรณ์ออมทรัพย์สยามโตโยต้าอุตสาหกรรม จำกัด จำนวน 4,211,880.98 บาท

ที่ประชุม มีมติรับทราบรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ

วาระที่ 8 เรื่องเสนอเพื่อทราบ

เลขานุการฯ มีเรื่องที่จะเสนอให้ที่ประชุมรับทราบ ดังนี้

8.1 สรุปผลการออกหน่วยบริการเคลื่อนที่ของ สอ.นย. ประจำปีเดือน ต.ค.51 ที่ รพ.สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พร.

8.1.1	เป็นเงินสดรับ รวมทั้งสิ้น 1,335,968.00 บาท	แยกเป็น	
	- รับเงินสำรองจ่ายจาก สอ.นย.	เป็นเงิน	100,000.00 บาท
	- รับฝากเงินจากสมาชิกเดิม จำนวน 103 ราย	เป็นเงิน	1,151,618.00 บาท
8.1.2	รับสมัครสมาชิกใหม่ จำนวน 2 ราย		
	- เป็นค่าธรรมเนียมสมัคร	เป็นเงิน	100.00 บาท
	- เป็นค่าหุ้นสมาชิก	เป็นเงิน	2,400.00 บาท
	- เปิดบัญชีเงินฝาก จำนวน 2 ราย	เป็นเงิน	56,550.00 บาท
8.1.3	สมาชิกชำระค่าหุ้น 5 ราย	เป็นเงิน	15,500.00 บาท
8.1.4	สมาชิกซื้อหุ้นเพิ่ม 7 ราย	เป็นเงิน	9,800.00 บาท
8.1.5	เป็นเงินสดจ่าย รวมทั้งสิ้น 196,268.86 บาท	แยกเป็น	
	- สมาชิกถอนเงินฝาก จำนวน 6 ราย	เป็นเงิน	84,200.00 บาท
	- สมาชิกปิดบัญชีเงินฝาก จำนวน 2 ราย	เป็นเงิน	3,068.86 บาท
	- สมาชิกขอกู้เงินฉุกเฉิน จำนวน 1 ราย	เป็นเงิน	9,000.00 บาท
	- จ่ายคืนเงินสำรองให้ สอ.นย.	เป็นเงิน	100,000.00 บาท
	รวมจ่าย	เป็นเงิน	196,268.86 บาท
	คงเหลือสุทธิ	เป็นเงิน	1,139,699.14 บาท

ที่ประชุม มีมติรับทราบเรื่องสรุปผลการออกหน่วยบริการเคลื่อนที่ของ สอ.นย. ประจำปีเดือน ต.ค.51

8.2 เรื่องผู้บัญชาการหน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน ตอบรับเป็นประธานฯ ในพิธีเปิดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2551 ใน 27 พ.ย.51

เลขานุการฯ ตามที่ สอ.นย. มีหนังสือเชิญ ผบ.นย. มาเป็นประธานฯ ในพิธีเปิดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2551 ในวันที่ 27 พ.ย.51 ณ ห้องหาดเล็ก อาคารอเนกประสงค์ นย. นั้น ผบ.นย.ไม่ขัดข้อง

ที่ประชุมฯ มีมติรับทราบ

8.3 เรื่องรายงานผลการดำเนินการการฝากเงินกับ ธ. อื่น

เลขานุการฯ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 10/2551 เมื่อ 23 ก.ย.51 มีมติให้ สอ.นย.นำเงินไปฝากกับ ธ.อื่น เพื่อกระจายความเสี่ยงและช่วยเพิ่มผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ ฝ่ายจัดการฯ ได้ดำเนินการถอนเงินจาก ธ.ทหารไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสัดหีบ จำนวน 10,000,000.00 บาท เพื่อนำไปฝากกับ

ช.ยูโอบี จำกัด (มหาชน) สาขาบ้านฉาง จำนวน 5,000,000.00 บาท และธ.นครหลวงไทย (สาขาย่อยหาดพิทยาเหนือ) จำนวน 5,000,000.00 บาท เรียบร้อยแล้ว เมื่อ 14 ต.ค.51

ที่ประชุม มีมติรับทราบ

เลขานุการ ฝ่ายจัดการฯ ได้ดำเนินการถอนเงินจาก ธ.ทหารไทย จำกัด (มหาชน) สาขาสดหีบ จำนวน 5,000,000.00 บาท เพื่อซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินกับชุมนุมสหกรณ์ฯ ในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงิน ระยะเวลา 14 วัน อัตราดอกเบี้ย 3% ต่อปี เพื่อกระจายความเสี่ยงและช่วยเพิ่มผลตอบแทนอัตราดอกเบี้ยของสหกรณ์ นั้น

ได้ดำเนินการเรียบร้อยแล้ว เมื่อ 15 ต.ค.51

ที่ประชุม มีมติรับทราบ

วาระที่ 9 เรื่องเสนอเพื่อพิจารณา

9.1 เรื่องพิจารณารับรองงบการเงิน ประจำปี 2551

นางวรรณีย์ พิทักษ์สุธิพงษ์ ผู้สอบบัญชี จากการศึกษาได้ตรวจสอบงบการเงินของ สอ.นย.ในรอบปีที่ผ่านมา โดยปฏิบัติตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์ กำหนดไว้ พบว่างบการเงินของ สอ.นย. แสดงฐานะทางการเงินถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ เป็นการปฏิบัติตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด มีหลักฐานประกอบเรียบร้อยครบถ้วนเป็นปัจจุบัน งบการเงินของ สอ.นย. สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 30 ก.ย.51 รายละเอียดตามเอกสารสรุปได้ดังนี้

9.1.1 งบดุล

- สอ.นย.มีสินทรัพย์	เป็นเงิน	1,651,230,606.53 บาท
- มีทุนของสหกรณ์	เป็นเงิน	722,218,206.33 บาท
- มีหนี้สิน	เป็นเงิน	929,012,400.20 บาท

9.1.2 งบกำไรขาดทุน

- รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน	เป็นเงิน	118,836,548.34 บาท
- รายจ่ายดอกเบี้ย	เป็นเงิน	34,404,441.33 บาท
- รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุนสุทธิ	เป็นเงิน	84,432,107.01 บาท
- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	เป็นเงิน	180,585.00 บาท
- ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	เป็นเงิน	8,339,636.12 บาท
- กำไรสุทธิ	เป็นเงิน	76,273,055.89 บาท

ที่ประชุม มีมติรับรองงบการเงิน ประจำปี 2551

9.2 เรื่องพิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2551

น.อ.กล้าหาญ เพ็ชรมีศรี ประธานกรรมการวางแผนและงบประมาณ คณะกรรมการวางแผนและ งบประมาณฯ ได้ประมาณการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2551 เป็นเงิน 76,273,055.89 บาท เพื่อให้ คณะกรรมการฯ ได้ร่วมกันพิจารณา เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ฯ รายละเอียดสรุปได้

9.2.1 ทุนสำรอง	เป็นเงิน	13,000,000.00 บาท
9.2.2 ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์	เป็นเงิน	10,000.00 บาท
9.2.3 เงินปันผล	เป็นเงิน	40,434,727.23 บาท

9.2.4 เงินเฉลี่ยคืน	เป็นเงิน	12,017,018.09 บาท
9.2.5 เงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	เป็นเงิน	2,300,000.00 บาท
9.2.6 ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล	เป็นเงิน	111,310.57 บาท
9.2.7 ทุนสาธารณประโยชน์	เป็นเงิน	2,100,000.00 บาท
9.2.8 ทุนขยายกิจการ	เป็นเงิน	300,000.00 บาท
9.2.9 ทุนเพื่อการศึกษาอบรมของสหกรณ์	เป็นเงิน	700,000.00 บาท
9.2.10 ทุนสวัสดิการแก่สมาชิกและครอบครัว		
- เพื่อสงเคราะห์เกี่ยวกับสมาชิก	เป็นเงิน	1,950,000.00 บาท
- เพื่อเป็นทุนส่งเสริมการศึกษาบุตร	เป็นเงิน	550,000.00 บาท
- เป็นทุนสงเคราะห์ผู้ประสบภัยพิบัติต่างๆ	เป็นเงิน	100,000.00 บาท
- เป็นทุนสวัสดิการเพื่อบำเหน็จสมาชิก	เป็นเงิน	100,000.00 บาท
- เป็นทุนสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลสมาชิก	เป็นเงิน	800,000.00 บาท
- เป็นทุนสวัสดิการเพื่อรับขวัญทายาทใหม่	เป็นเงิน	800,000.00 บาท
- เป็นทุนสวัสดิการครอบครัวเสียชีวิต	เป็นเงิน	800,000.00 บาท
- เป็นทุนสวัสดิการสมาชิกสมทบเสียชีวิต	เป็นเงิน	100,000.00 บาท
- เป็นทุนส่งเสริมการศึกษาเจ้าหน้าที่	เป็นเงิน	100,000.00 บาท

ที่ประชุมฯ มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2551 และนำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ฯ ต่อไป

9.3 เรื่องการพิจารณาจัดสรร โบนัสประจำปีสำหรับกรรมการและเจ้าหน้าที่

เลขานุการฯ โดยตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 7/2549 เมื่อ 27 ก.ค.49 ให้คงอัตราส่วนการ จัดสรร โบนัสประจำปีตามที่กำหนดไว้เดิม (ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 11/2545 เมื่อ 29 ต.ค.45) และตามระเบียบ สอ.นย.ว่าด้วยเจ้าหน้าที่สหกรณ์ พ.ศ.2550 ข้อ 28 ความว่า “การจ่ายเงินโบนัสให้ เจ้าหน้าที่ที่จัดจ้างและแต่งตั้ง เมื่อสิ้นปีทางบัญชีหนึ่ง ๆ สหกรณ์อาจจัดสรรกำไรเป็นเงินโบนัสให้เจ้าหน้าที่ได้ โดยให้คณะกรรมการฯ กำหนดจำนวนเงินโบนัสที่จะจ่ายให้แก่เจ้าหน้าที่ตามส่วนแห่งอัตราเงินเดือนของแต่ละ คน แต่อย่างสูงไม่เกินหกเท่าของเงินเดือน ซึ่งได้รับในเดือนสุดท้ายของปีทางบัญชีนั้น ๆ

เจ้าหน้าที่ผู้ใดมีเวลาทำงานไม่เต็มปีทางบัญชีปีใด ให้ได้รับเงินโบนัสลดลงตามส่วนแห่งเวลา ทำงานในปีทางบัญชีปีนั้น เว้นเจ้าหน้าที่ที่ออกจากงานก่อนวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ ไม่ได้รับเงินโบนัส ในปีนั้น

คณะกรรมการอาจไม่จ่ายเงินโบนัส ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วนให้แก่เจ้าหน้าที่คนใดก็ได้ หาก ปรากฏว่าเจ้าหน้าที่นั้นปฏิบัติหน้าที่ผิดพลาด หรือบกพร่องอยู่เป็นประจำ ไม่อุทิศเวลาให้แก่สหกรณ์ ลาหยุด ระหว่างปีทางบัญชีเกินสมควร ทั้งไม่พยายามขวนขวายแก้ไขข้อผิดพลาด หรือข้อบกพร่องของตนเองตามที่ คณะกรรมการวางแผนและงบประมาณฯ ได้จัดทำตารางข้อพิจารณาในการจัดสรรโบนัสประจำปี 2551 มี 2 แบบ รายละเอียดตามเอกสารที่เสนอต่อที่ประชุม และขอให้ที่ประชุมร่วมกันพิจารณา

ที่ประชุมฯ มีมติการจัดสรรโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่ ประจำปี 2551 แบบที่ 1

9.4 เรื่องพิจารณาประมาณการรายได้ – รายจ่าย ประจำปี 2552

น.อ.กล้าหาญ เพ็ชรมีศรี ประธานกรรมการวางแผนและงบประมาณ จากการประชุมคณะกรรมการวางแผนฯ กำหนดประมาณการรายได้ – รายจ่าย ประจำปี 2552

1. ประมาณการรายได้ เป็นเงิน 133,687,000.00 บาท ประกอบด้วย

- 1.1 ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ เป็นเงิน 132,000,000.00 บาท
- 1.2 ดอกเบี้ยรับจากเงินฝาก 910,000.00 บาท
- 1.3 รายได้จากการลงทุน 641,000.00 บาท
- 1.4 ค่าธรรมเนียมแรกเข้า 25,000.00 บาท
- 1.5 รายได้อื่น ๆ 111,000.00 บาท

2. กำหนดประมาณการรายจ่าย ประจำปี 2552 เป็นเงิน 53,452,800.00 บาท ประกอบด้วย

2.1 งบการดำเนินงาน

2.1.1 หมวดดอกเบี้ยจ่าย เป็นเงิน 40,638,000.00 บาท

2.2 งบการบริหาร

2.2.1 หมวดเงินเดือนและสวัสดิการ เป็นเงิน 3,784,000.00 บาท

2.2.2 หมวดค่าตอบแทน เป็นเงิน 2,248,800.00 บาท

2.2.3 หมวดค่าใช้สอย เป็นเงิน 2,926,000.00 บาท

2.2.4 หมวดค่าวัสดุ เป็นเงิน 500,000.00 บาท

2.2.5 หมวดสาธารณูปโภค เป็นเงิน 390,000.00 บาท

2.3 งบการลงทุน

2.3.1 หมวดค่าครุภัณฑ์ เป็นเงิน 2,966,000.00 บาท

ที่ประชุม มีมติอนุมัติประมาณการรายได้ – รายจ่าย ประจำปี 2552 และให้นำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ฯ เพื่อพิจารณาต่อไป

9.5 เรื่องพิจารณากำหนดวงเงินลงทุนตามกฎหมาย ประจำปี 2552

เลขานุการฯ ตาม พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.2542 ในมาตรา 62 (7) กำหนดให้เงินของสหกรณ์นั้น สหกรณ์อาจฝากหรือลงทุนได้ดังต่อไปนี้

(1) ฝากในชุมนุมสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น

(2) ฝากใน ธ.หรือฝากในสถาบันการเงินที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์

(3) ชื่อหลักทรัพย์ของรัฐบาลหรือรัฐวิสาหกิจ

(4) ชื่อหุ้นของ ธ.ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่สหกรณ์

(5) ชื่อหุ้นของชุมนุมสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น

(6) ชื่อหุ้นของสถาบันที่ประกอบธุรกิจอันทำให้เกิดความสะดวก หรือส่งเสริมความเจริญแก่

กิจการของสหกรณ์ โดยได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์

(7) ฝากหรือลงทุนอย่างอื่นตามที่คณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติกำหนด ตามประกาศคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติ วันที่ 18 พ.ย.2550 ได้กำหนด การฝากหรือลงทุนอย่างอื่นของสหกรณ์ มีข้อความดังนี้

ข้อ 5 หลักทรัพย์ที่สหกรณ์จะนำไปฝากหรือลงทุนได้ ดังนี้

- (1) บัตรเงินฝากที่ ธ.เป็นผู้ออก
- (2) ตั๋วแลกเงินที่ ธ.เป็นผู้รับรองสลักหลัง หรือรับอาวัล หรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่ ธ.เป็นผู้ สลักหลังหรือรับอาวัล โดยไม่มีข้อจำกัดความรับผิด
- (3) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ ธ.เป็นผู้ออก
(ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ หมายความว่า พันธบัตร ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน หุ้นกู้ หุ้นกู้ที่มีหลักประกัน หุ้นกู้ไม่ค้อยสิทธิ รวมทั้งตราสารอื่น ๆ ที่มีลักษณะอย่างเดียวกัน)
- (4) ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบริษัทเงินทุน หรือบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ซึ่งกองทุนเพื่อ การฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินประกันการชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ย
- (5) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้นิติบุคคลเฉพาะกิจเป็นผู้ออก ภายใต้โครงการแปลง สินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ ที่ได้รับอนุญาตตามพระราชกำหนดนิติบุคคลเฉพาะกิจเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็น หลักทรัพย์ พ.ศ.2540
- (6) ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A – ขึ้นไป จากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์
- (7) ฝากหรือลงทุนอื่นใด นอกจากที่กำหนดไว้ตาม (1) ถึง (6) โดยได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการพัฒนาการสหกรณ์แห่งชาติก่อน

ข้อ 6 การนำเงินไปฝากหรือลงทุนในหลักทรัพย์ตามข้อ 5 (7) รวมกันต้องไม่เกินทุนสำรองของ สหกรณ์ และต้องผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ก่อน จึงจะดำเนินการได้

อนึ่ง ณ วันที่ 30 ก.ย.2551 สอ.นย.มีทุนสำรอง จำนวน 51,666,431.17 บาท รวมกับวงเงินที่จะ ได้รับการจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี 2551 อีกจำนวน 13,000,000.00 บาท รวมเป็นเงิน 64,666,431.17 บาท

ดังนั้น เพื่อให้การบริหารการฝากหรือลงทุนของ สอ.นย.เป็นไปด้วยความสะดวก คล่องตัว มั่นคง เกิดผลตอบแทนที่ดี เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย เห็นควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่ฯ อนุมัติให้ คณะกรรมการดำเนินการของ สอ.นย. นำเงินไปฝากหรือลงทุนตามที่กฎหมายสหกรณ์กำหนดดังกล่าว ที่ประชุม มีมติอนุมัติกำหนดวงเงินทุนตามกฎหมาย และมอบให้ประธานกรรมการการลงทุนเป็นผู้ชี้แจงในที่ ประชุมใหญ่ฯ

9.5 เรื่องพิจารณาคัดเลือกคณะกรรมการดำเนินการ ประจำปี 2552

เลขานุการฯ ตามที่ สอ.นย.มีหนังสือถึงหน่วยให้ส่งรายชื่อข้าราชการ เพื่อทดแทนกรรมการฯ (ชุดที่ 14) บาง นายที่ต้องพ้นวาระ ให้ สอ.นย. เพื่อเป็นข้อมูลในการพิจารณาในที่ประชุมใหญ่ฯ บัดนี้หน่วยต่าง ๆ ได้ส่ง รายชื่อข้าราชการดังกล่าว ให้ สอ.นย. เรียบร้อยแล้ว เพื่อให้ที่ประชุมใหญ่ฯ เลือกเป็นกรรมการ ชุดที่ 15 ใน ปี งบประมาณ.52

ที่ประชุมฯ มีมติเห็นชอบตามรายชื่อที่หน่วยเสนอเป็นคณะกรรมการดำเนินการ สอ.นย. ชุดที่ 15

ให้ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2551 พิจารณา

9.6 เรื่องพิจารณาร่างระเบียบ สอ.นย.ว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์แก่สมาชิก พ.ศ.2551

เลขานุการฯ จากผลการประชุมคณะกรรมการฯ และที่ปรึกษากฎหมาย สอ.นย. ได้ร่วมกันประชุมพิจารณาแล้ว ผลการประชุมมีรายละเอียดตามร่างระเบียบฯ ขอให้คณะกรรมการดำเนินการฯ ช่วยกันพิจารณา โดยมีสาระสำคัญอยู่ในร่างระเบียบฯ คือ ให้คิดดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญในอัตราร้อยละ 1, กำหนดระยะเวลาการผ่อนเงินงวดชำระหนี้พร้อมดอกเบี้ยรวมไม่เกิน 60 งวด วงเงินกู้ ไม่เกิน 80,000.00 บาท

ที่ประชุมฯ มีมติอนุมัติให้ใช้ระเบียบ สอ.นย.ว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์แก่สมาชิก พ.ศ.2551

9.7 เรื่องพิจารณากำหนดผู้แทนสหกรณ์เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2551 ของสันนิบาต - สหกรณ์แห่งประเทศไทย

เลขานุการฯ สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ขอเชิญผู้แทนสหกรณ์เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2551 ในวันที่ 28 พ.ย.51 ณ ห้องแกรนด์ บอลรูม โรงแรมมิราเคิล แกรนด์คอนเวนชั่น กรุงเทพฯ ซึ่ง สอ.นย. จะต้องจัดผู้แทนเข้าร่วมประชุม 1 ท่าน ได้ประสาน น.อ.วีระชาติ ชั้นประเสริฐ แล้ว ไม่ขัดข้อง สามารถเข้าร่วมประชุมได้

ที่ประชุมฯ มีมติเห็นชอบให้ น.อ.วีระชาติ ชั้นประเสริฐ เป็นผู้แทนสหกรณ์เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญ-ประจำปี 2551 ของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย

วาระที่ 10 เรื่องอื่น ๆ

ที่ประชุม - ไม่มีผู้เสนอ -

สรุปมติที่ประชุม

1. รับรองรายงานการประชุม ครั้งที่ 10/2551
2. รับทราบรายงานการปฏิบัติของคณะกรรมการอื่น
3. มีมติอนุมัติรับสมาชิกใหม่ ลาออก และเปลี่ยนแปลงการส่งค่าหุ้น
4. รับทราบรายงานกิจการสหกรณ์ ประจำเดือน ก.ย.51
5. รับทราบรายงานการปฏิบัติกรณีสมาชิกที่หลักประกันบกพร่อง และรายงานการหักเงินชำระหนี้สิน
6. รับทราบรายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ เดือน ก.ย.51
7. รับทราบรายงานผลไปปฏิบัติงานของสหกรณ์ ที่ รพ.สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์
8. รับทราบ ผบ.นย.ตอบรับมาเป็นประธานในพิธีเปิดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2551
9. รับทราบรายงานผลการนำเงินไปฝากที่ ธ.ยูโอบี สาขาบ้านฉาง และ ธ.นครหลวงไทย สาขาซอยหาดพิทยาเหนือ ธ.ละ 5 ล้านบาท เมื่อ 14 ต.ค.51
10. รับทราบรายงานผลการนำเงินไปซื้อตั๋วสัญญาใช้เงินกับ ชสอ. จำนวน 5 ล้านบาท เมื่อ 15 ต.ค.51
11. มีมติรับรองงบการเงิน ประจำปี 2551
12. มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปี 2551

13. มีมติการจัดสรร โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่ ประจำปี 2551 แบบที่ 1
14. มีมติอนุมัติประมาณการรายได้ – รายจ่าย ประจำปี 2552 และให้นำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ฯ
15. มีมติอนุมัติกำหนดวงเงินลงทุนที่ถูกต้องตามกฎหมาย
16. มีมติเห็นชอบตามรายชื่อที่หน่วยเสนอเป็นคณะกรรมการดำเนินการ สอ.นย. ชุดที่ 15 ให้ที่ประชุมใหญ่-
สามัญประจำปี 2551 พิจารณา
17. มีมติอนุมัติระเบียบ สอ.นย. ว่าด้วยการให้เงินกู้สามัญเพื่อซื้อคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์
แก่สมาชิก พ.ศ.2551
18. มีมติอนุมัติให้ น.อ.วีระชาติ ชั้นประเสริฐ เป็นผู้แทนสหกรณ์เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2551
ของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย

ประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้เข้าร่วมประชุมทุกท่าน และกล่าวปิดประชุม

เลิกประชุมเวลา 1210

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

(จรัส เผือกประพันธ์)

(ลงชื่อ) น.อ.อำพล เทียงสกุล กรรมการและเลขานุการ

(อำพล เทียงสกุล) ผู้จัดรายงานการประชุม

สำเนาถูกต้อง

น.อ.

(สุรินทร์ เกิดมนตรี)

ผู้จัดการ สอ.นย.

พ.ย.51