

สรุปการประชุม
คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 28
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดมุกดาหาร จำกัด
ครั้งที่ 11/2563

วันที่ 13 สิงหาคม 2563 เวลา 13.30 น.

ณ ห้องประชุม 111 สำนักงานสาธารณสุขจังหวัดมุกดาหาร จำกัด

1.เรื่องประธานแจ้งให้ทราบ

- การเลือกตั้ง กกต. ให้แต่ละหน่วยเลือกตั้งตัวแทนเข้ามาทำหน้าที่ดำเนินการเลือกตั้งกรรมการสหกรณ์ฯ
- สถานที่ในการจัดประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2563 ให้ใช้สถานที่ของโรงแรมมุกดาหารแกรนด์ไฮเทล มอบลีขานุกการและผู้จัดการประสานโรงแรมเรื่องสถานที่ ค่าใช้จ่าย
- การอบรมผู้ตรวจสอบกิจการ ให้ดำเนินการตาม Action plan เพื่อเป็นการพัฒนาศักยภาพของสมาชิก สอ. และสอดคล้องกับการประเมิน สอ. สีขาว วันที่ 12-13 กันยายน 2563
- ให้เพิ่มเติมข้อมูลการค้ำประกันของสมาชิกในเว็บไซต์ของ สอ.ให้ครบถ้วน

2.เรื่องรับรองรายงานการประชุมครั้งที่ 10/2563

ที่ประชุมรับรองรายงานการประชุมครั้งที่ 10/2563

3.เรื่องติดตามผลการประชุมครั้งที่แล้ว

3.1 การมอบรางวัลการตอบแบบสอบถามความพึงพอใจของสหกรณ์

สรุปผลการประเมิน จนท.สหกรณ์ฯ ในระหว่างวันที่ 1-15 กรกฎาคม 2563

-จำนวนผู้ประเมิน 126 ราย

-ผู้ได้รับรางวัลแก่น้ำเก็บบุณภูมิจำนวน 10 ราย มอบให้ฝ่ายจัดการแจ้งสมาชิกที่ได้รับทุกคน

-มอบเลขานุกการและผู้จัดการ จัดกลุ่มแบบสอบถามนำเสนอที่ประชุมครั้งที่ 12/2563 นำข้อเสนอ หรือข้อที่ไม่พึงพอใจมาปรับปรุงคุณภาพบริการ

3.2 การพัฒนาสหกรณ์สีขาวด้วยธรรมาภิบาล 9 หลัก ให้เลขานุกการกรรมการแต่ละคณะทบทวน/ เพิ่มเติมข้อมูลการประเมินให้มีความสมบูรณ์ เพื่อรับการประเมินในวันที่ 17 สิงหาคม 2563

3.3 มอบเลขานุกการ /ฝ่ายจัดการ สรุปประเด็นสำคัญ กรณี สมช.สอบถามในที่ประชุมโครงการเยี่ยมสมาชิก เพื่อหาข้อสรุปตอบคำตามจาก สมช.

3.4 มอบฝ่ายจัดการจัดทำสรุปใบปะหน้ารายละเอียดเงินกู้เพื่อเพิ่มความรอบคอบ/ความถูกต้อง/ง่ายต่อการตรวจสอบของกรรมการเงินกู้

4.เรื่องเพื่อทราบ

4.1สรุปการอนุมัติจ่ายเงินกู้ เดือน กรกฎาคม 2563

- เงินกู้สามัญ จำนวน 25 สัญญา ยอดขอกู้ 48,470,000.-บาท ยอดจ่ายสุทธิ 7,419,182.30 บาท

- เงินกู้สามัญอนุเคราะห์จำนวน 5 สัญญา ยอดขอกู้ 1,370,000.-บาท ยอดจ่ายสุทธิ 1,001,556.46 บาท

- เงินกู้สามัญสวัสดิการ จำนวน 2 สัญญา ยอดขอกู้ 300,000.-บาท ยอดจ่ายสุทธิ 298,950.00-บาท

- เงินกู้ฉุกเฉิน จำนวน 18 สัญญา ยอดกู้ 668,000.-บาท ยอดจ่ายสุทธิ 618,835.-บาท

- เงินกู้ฉุกเฉินออนไลน์ จำนวน 2 สัญญา ยอดกู้ 62,000.-บาท ยอดจ่ายสุทธิ 60,950.-บาท

- เงินกู้ฉุกเฉินกรณีพิเศษปันผลและเฉลี่ยคืน จำนวน 14 สัญญา ยอดกู้ 381,000.-บาท ยอดจ่ายสุทธิ 378,650.-บาท

4.2 รับทราบ นายวิทยา ธารประเสริฐ เข้าอบรมอบรมหลักสูตร การบริหารการเงินสหกรณ์ในยุคเศรษฐกิจดิจิทัล Thailand 4.0 ในวันที่ 2 – 5 กันยายน 2563 ณ ห้อง EC5205 อาคารปฏิบัติการคณะเศรษฐศาสตร์

มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ บางเขน กทม. จัดโดยภาควิชาสหกรณ์ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

4.3 มอบกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ เผยแพร่ข้อมูลความรับผิดชอบต่อสังคมในฐานผู้ค้าประกันหนี้ของสหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกได้รับทราบ

4.4 การคำนวณต้นทุนของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดมุกดาหาร ข้อมูล ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2563 โดยวิธีการถ่วงน้ำหนัก ด้วยสัดส่วนของต้นทุนเงินทุนของสหกรณ์ ได้ 4.51

แหล่งที่มาของทุน จำนวน 1,313,275,884.84 ประกอบด้วย

-เงินกู้ยืม จำนวน 357,880,000.00 คิดเป็น 27.25 %

-ทุน จำนวน 614,254,884.29 คิดเป็น 45.77 %

-เงินรับฝาก จำนวน 341,141,000.55 คิดเป็น 25.98 %

4.5 วงเงินกู้ยืมอนุมัติ จำนวน 800,000,000 บาท ใช้ไปแล้ว 437,880,000 บาท คิดเป็น 54.73 % วงเงินกู้ยืมคงเหลือ 362,120,000 บาท คิดเป็น 45.27%

4.6 การใช้จ่ายงบประมาณ

-หมวดรายได้ ตั้งไว้ 89,397,368.87 บาท ผลการดำเนินงาน 69,998,302.60 บาท คิดเป็น 78.30 %

-หมวดค่าใช้จ่าย ตั้งไว้ 33,606,294.00 บาท จ่ายจริง 23,176,957.33 คิดเป็น 68.96 %

-กำไรสุทธิ 47,014,395.47 บาท

5. เรื่องเพื่อพิจารณา

5.1 มีมติ เห็นชอบ ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 เป็นต้นไป

ประเภท	เดิม	ใหม่
เงินกู้ฉุกเฉิน	ร้อยละ 6.25 ต่อปี	ร้อยละ 6.00 ต่อปี
เงินกู้ฉุกเฉินออนไลน์	ร้อยละ 6.25 ต่อปี	ร้อยละ 6.00 ต่อปี
เงินกู้ฉุกเฉินกรณีพิเศษ (ปันผลและเฉลี่ยคืน)	ร้อยละ 6.25 ต่อปี	ร้อยละ 6.00 ต่อปี
เงินกู้สามัญ	ร้อยละ 6.25 ต่อปี	ร้อยละ 6.00 ต่อปี
เงินกู้สามัญสวัสดิการ	ร้อยละ 6.25 ต่อปี	ร้อยละ 6.00 ต่อปี
เงินกู้สามัญอนุเคราะห์	ร้อยละ 6.25 ต่อปี	ร้อยละ 6.00 ต่อปี
เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ	ร้อยละ 6.00 ต่อปี	ร้อยละ 5.75 ต่อปี

5.2 มีมติ เห็นชอบ ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 เป็นต้นไป

-เงินฝากออมทรัพย์ คงเดิม 2.50 บาทต่อปี

-เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ

วงเงิน	อัตราดอกเบี้ย (เดิม)	อัตราดอกเบี้ย (ใหม่)
ต่ำกว่า 5,000 บาท	2.75	คงเดิม
ตั้งแต่ 5,000 บาท – 1,000,000 บาท	3.00	คงเดิม
มากกว่า 1,000,000 บาท – 3,000,000 บาท	3.25	3.15
มากกว่า 3,000,000 บาท ขึ้นไป	3.50	3.40

-เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ (SSE1

วงเงิน	อัตราดอกเบี้ย (เดิม)	อัตราดอกเบี้ย (ใหม่)
ตั้งแต่ 10,000.-บาท ขึ้นไป	3.75	3.65

-เงินฝากออมทรัพย์มั่นคง

วงเงิน	อัตราดอกเบี้ย (เดิม)	อัตราดอกเบี้ย (ใหม่)
ตั้งแต่ 3,000.-บาท ขึ้นไป	3.00	คงเดิม

5.3 มีมติเห็นชอบ งดส่งหุ่นรายเดือนชั่วคราวให้กับสมาชิก ครั้งที่ 2 “ โดยความสมัครใจ ” จำนวน 3 เดือน เริ่ม กันยายน - พฤศจิกายน 2563 สมาชิกที่ประสงค์จะงดส่งหุ่นรายเดือนต้องแจ้งความประสงค์ผ่าน LINE@ และทาง Website ของสหกรณ์ฯ ตั้งแต่วันที่ 17- 31 สิงหาคม 2563

5.4 มีมติ เห็นชอบ ให้สมาชิก (สามัญ / สมทบ) ถือทุนเรือนหุ้นรายเดือนหรือชำระพิเศษทุกกรณีรวมกันได้ไม่เกิน เดือนละ 20,000.-บาท (สองหมื่นบาทถ้วน) ต่อคน มีผล ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563

5.5 การแต่งตั้งกรรมการตามหลักธรรมาภิบาล

- พิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อจัดทำแผนการควบคุม / เพิ่มประสิทธิภาพภารกิจหลักหรืองานหลัก ที่ประชุมมอบคณะกรรมการยุทธศาสตร์

- พิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานประเมินความคุ้มค่า ที่ประชุมมอบคณะกรรมการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ

- พิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานหรือผู้รับผิดชอบ เพื่อศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิและการใช้สิทธิ ที่ประชุมมอบคณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์

- พิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานกำกับดูแลการทำงานด้านความเสมอภาค ที่ประชุมมอบคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน

- พิจารณาแต่งตั้งคณะทำหน้าที่รับผิดชอบในการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนต่างๆ ที่ประชุมมอบคณะกรรมการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ

- พิจารณาแต่งตั้งคณะทำหน้าที่รับผิดชอบงานด้านการมอบอำนาจ ที่ประชุมมอบคณะกรรมการเงินกู้

5.6 พิจารณาสมาชิกขอกู้สามัญ / สามัญพิเศษเพื่อการเคหะ ไม่เป็นไปตามเงื่อนไข

5.6.1 สมาชิกขอขยายงวดการส่งชำระหนี้เป็น 80 ปี

ที่ประชุมไม่อนุมัติ ให้สมาชิกไปเข้าขอกู้ตามเงื่อนไขระเบียบฯ ว่าด้วยการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับสมาชิก

5.6.2 สมาชิกขอกู้สามัญสวัสดิการกรณีพิเศษเงินเดือนคงเหลือ 5%

ที่ประชุมอนุมัติที่เงินเดือนคงเหลือ 5.56 % วงเงิน 200,000.-บาท

5.6.3 สมาชิกขอกู้สามัญพิเศษเพื่อการเคหะเงินเดือนคงเหลือ 2%

ที่ประชุมอนุมัติเงินเดือนคงเหลือที่ 6% จำนวนเงิน 1,400,000.-บาท

5.7 พิจารณาจ่ายเงินช่วยเหลือผู้ค้าประกันกรณีผู้ค้าประกันชำระหนี้แทนผู้กู้

ที่ประชุมอนุมัติเงินช่วยเหลือจำนวน 50,000.-บาท

5.8 ประกันชีวิตกลุ่มที่สหกรณ์ฯ ทำกับ บริษัท บางกอกสหกประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จะสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2563 ให้ประชาสัมพันธ์บริษัทประกันที่จะเสนอเบี้ยประกันชีวิตกลุ่มวงเงิน 500,000. -บาท

ที่ประชุมให้ฝ่ายจัดการประชาสัมพันธ์บริษัทประกันที่สนใจ เพื่อเสนอเบี้ยให้คณะกรรมการอำนวยการทราบเบื้องต้น ให้เสร็จภายใน 31 สิงหาคม 2563

5.8 พิจารณาสมาชิกเปลี่ยนสถานะภาพจากสมาชิกสมทบเป็นสมาชิกสามัญ

ที่ประชุมอนุมัติจำนวน 6 ราย

5.9 สมาชิกสามัญเข้าใหม่ในเดือนสิงหาคม 2563 จำนวน 5 ราย

ที่ประชุมอนุมัติ

5.10 สมาชิกสมทบเข้าใหม่ในเดือนสิงหาคม 2563 จำนวน 2 ราย

ที่ประชุมอนุมัติ

5.11 สมาชิกขอลาออกจากสหกรณ์ - ไม่มี -

5.12 ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด จัดโครงการฝึกอบรม หลักสูตร “กรรมการดำเนินการใหม่”

รุ่นที่ 26 ระหว่างวันที่ 25 – 28 ตุลาคม 2563 ณ โรงแรมภาลัย อ.เมือง จ.อุดรธานี

ที่ประชุม อนุมัติให้ นส.นวนละมัย สุพร และนายอานัส พลราชม เข้าร่วมอบรม

6.เรื่องอื่น ๆ (ไม่มี)

สุทิน สलगสิงห์
(นายสุทิน สलगสิงห์)
ผู้สรุปการประชุม

วิทยา ธารประเสริฐ
(นายวิทยา ธารประเสริฐ)
ผู้ตรวจสรุปการประชุม