

รายงานการประชุม
คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 25
ครั้งที่ 1/2564 วันจันทร์ที่ 15 พฤศจิกายน 2564
ณ ห้องประชุม ชั้น 2 อาคาร 3 เวลา 13.30 น.

กรรมการที่เข้าร่วมประชุม

1. นายเสรี	ปรัชญกุล	ประธานกรรมการ
2. ร้อยโทสุพจน์	ใช้บางยาง	รองประธานกรรมการดำเนินการ
3. นายเสกสรร	เสริมพงศ์	กรรมการดำเนินการและเหรียญก
4. นายธนาเศรษฐ์	พงษ์ทรงเสถียร	กรรมการดำเนินการ
5. นายจรรยา	วัฒนกุล	กรรมการดำเนินการ
6. นายวัลลภ	กิตติวิวัฒน์	กรรมการดำเนินการ
7. นายธนชัย	ร้อยศรี	กรรมการดำเนินการ
8. นายภาคภูมิ	ฉ่ำทวี	กรรมการดำเนินการ
9. นายทวีศักดิ์	พรนุเคราะห์	กรรมการดำเนินการ
10. นายวิรัช	วังจันทร์	กรรมการดำเนินการ
11. นายรณภา	ทองโปร่ง	กรรมการดำเนินการและเลขานุการ
12. นายสฐียรพงศ์	ฤทธิเรืองเดช	กรรมการดำเนินการผู้ช่วยเลขานุการ

คณะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

1. นายปิยพจน์	รุจิรโก	กรรมการดำเนินการ
2. นายวิเชียร	ปัญญาวานิชกุล	กรรมการดำเนินการ
3. นายสมชาย	อักษรภักดิ์	กรรมการดำเนินการ

ผู้เข้าร่วมประชุม

1. นายฉัตรชัย	ทวีโชค	ผู้จัดการ สอ.กฟภ.
2. นายสิทธิพันธ์	เลาห์โรจน์กุล	รองผู้จัดการ สอ.กฟภ.
3. นางสาวปณาลี	อุดมทรัพย์	รองผู้จัดการ สอ.กฟภ.

เปิดการประชุมเวลา 13.30 น.

ประธานฯ นายเสรี ปรัชญกุล ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในการประชุมได้กล่าวเปิดประชุม และดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังนี้

ระเบียบวาระที่ 1 เรื่อง ประธานแจ้งที่ประชุมทราบ

ประธาน ในการประชุมครั้งนี้เป็นการประชุมครั้งแรกของคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 25 ผมมีเรื่องแจ้งที่ประชุม 2 เรื่อง ดังนี้

1. ขอแสดงความยินดีกับกรรมการทุกท่านที่ได้รับการเลือกตั้งเข้ามาทำหน้าที่คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 25 ประจำปี 2564 ผมเชื่อว่าทุกท่านมีความตั้งใจที่ดีที่จะช่วยดูแลงานของสหกรณ์ให้ดียิ่งขึ้น โดยผมพร้อมที่จะรับฟังข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อประโยชน์ของสมาชิก จึงขอให้ทุกๆ ท่านร่วมมือกันทำงาน ในฐานะของคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 25 ให้เกิดความสำเร็จ และเกิดประโยชน์ต่อสมาชิกตามที่มุ่งหวังไว้

2. ขอขอบคุณคณะกรรมการชุดเดิมทั้ง 7 ท่าน คณะกรรมการเลือกตั้ง และฝ่ายจัดการทุกคน ที่จัดการเลือกตั้ง และการประชุมใหญ่วิสามัญที่ผ่านมาจนสำเร็จเป็นอย่างดี การเลือกตั้งและการประชุมดังกล่าว เป็นงานที่ยิ่งใหญ่และยากลำบาก เพราะอยู่ในช่วงสถานการณ์โควิด ขอขอบคุณและขอชื่นชมในความสำเร็จครั้งนี้อย่างจริงใจเป็นอย่างสูง

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 2 เรื่องเพื่อทราบ

เรื่องที่ 2.1 รายชื่อกรรมการดำเนินการ สอ.กฟภ. ชุดที่ 25

ด้วย สอ.กฟภ. ได้จัดประชุมใหญ่วิสามัญ ครั้งที่ 1 ประจำปี 2564 ในวันศุกร์ที่ 12 พฤศจิกายน 2564 พร้อมเลือกตั้งกรรมการดำเนินการใหม่ เพื่อทดแทนกรรมการดำเนินการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระในมาตรา 50 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 สอ.กฟภ. ได้ดำเนินการดังกล่าวเรียบร้อยแล้ว จึงขอรายงานรายชื่อคณะกรรมการดำเนินการ สอ.กฟภ. ชุดที่ 25 ดังนี้

ประธานกรรมการ

นายเสรี ปรัชญกุล

กรรมการดำเนินการ

1. นายจรรยา วัฒนกุล
2. นายวิเชียร ปัญญาวานิชกุล
3. นายภาคภูมิ ฉ่ำทวี
4. ร้อยโทสุพจน์ ไข่บางยาง
5. นายธนาเศรษฐ์ พงษ์ทรงเสถียร
6. นายสฐีร์พงศ์ ฤทธิเรืองเดช
7. นายทวีศักดิ์ พรนุเคราะห์
8. นายวัลลภ กิตติวิวัฒน์
9. นายเสกสรร เสริมพงศ์
10. นายรณภา ทองโปร่ง

- | | | | |
|----------------|-------------|---------------|-------------|
| 11. นายธนชัย | ร้อยศรี | | |
| 12. นายสมชาย | อักษรภักดิ์ | | |
| 13. นายวิรัช | วังจันทร์ | | |
| 14. นายปิยพจน์ | รุธิร์โก | | |
| ลำดับที่ 1-7 | กรรมการเดิม | ลำดับที่ 8-14 | กรรมการใหม่ |

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดทราบ

มติที่ประชุม รับทราบ

เรื่องที่ 2.2 การจัดทำหนังสือรับรองตนเอง

ฝ่ายจัดการ เสนอว่า ตามกฎกระทรวงการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564 ประกาศในราชกิจจานุเบกษาวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2564 ข้อ 10 กำหนดให้ผู้ซึ่งได้รับการเลือกตั้งเป็น กรรมการของสหกรณ์ขนาดใหญ่ต้องดำเนินการจัดทำหนังสือพร้อมลงลายมือชื่อยื่นต่อสหกรณ์ เพื่อรับรองว่า ตนเองไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม พ.ร.บ. สหกรณ์ มาตรา 52 ภายในเจ็ดวันนับแต่วันที่ได้รับการเลือกตั้ง

ฝ่ายจัดการจึงขอเสนอให้ประธานกรรมการและกรรมการดำเนินการที่ได้รับการเลือกตั้งใหม่ จัดทำหนังสือรับรองตนเองตามแบบฟอร์มที่กรมส่งเสริมสหกรณ์กำหนดส่งให้ฝ่ายจัดการภายในวันที่ 19 พฤศจิกายน 2564

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดทราบ

มติที่ประชุม รับทราบ

ระเบียบวาระที่ 3 เรื่องเพื่อพิจารณา

เรื่องที่ 3.1 แต่งตั้งกรรมการดำเนินการดำรงตำแหน่ง

ฝ่ายจัดการ ตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญครั้งที่ 1 ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 ที่ ประชุมได้มีการเลือกตั้งประธานกรรมการ และกรรมการดำเนินการใหม่เพื่อทดแทนประธานกรรมการและ กรรมการดำเนินการจำนวน 7 คนที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระตามมาตรา 50 แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 25 ประจำปี 2564 อาศัยอำนาจตามความข้อ 67 แห่งข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด พ.ศ. 2563

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม เห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 25 ประจำปี 2564 ประกอบด้วย

- | | | |
|-----------------|-----------|-----------------------------|
| 1. ร้อยโทสุพจน์ | ใช้บางยาง | รองประธานกรรมการ |
| 2. นายเสกสรร | เสริมพงศ์ | กรรมการดำเนินการและเหรัญญิก |
| 3. นายจรรยา | วัฒนกุล | กรรมการดำเนินการ |

4. นายวิเชียร	ปัญญาวานิชกุล	กรรมการดำเนินการ
5. นายวัลลภ	กิตติวิวัฒน์	กรรมการดำเนินการ
6. นายภาคภูมิ	ฉ่ำทวี	กรรมการดำเนินการ
7. นายธนาเศรษฐ์	พงษ์ทรงเสถียร	กรรมการดำเนินการ
8. นายปิยพจน์	รุธิร์โก	กรรมการดำเนินการ
9. นายทวีศักดิ์	พรนุเคราะห์	กรรมการดำเนินการ
10. นายธนชัย	ร้อยศรี	กรรมการดำเนินการ
11. นายสมชาย	อักษรศักดิ์	กรรมการดำเนินการ
12. นายวิรัช	วังจันทร์	กรรมการดำเนินการ
13. นายรณภา	ทองโปร่ง	กรรมการดำเนินการและเลขานุการ
14. นายสฐีรพงศ์	ฤทธิเรืองเดช	กรรมการดำเนินการและผู้ช่วยเลขานุการ

ฝ่ายจัดการ เรื่องพิจารณาเรื่องที่ 3.2-3.7

เป็นเรื่องการแต่งตั้งคณะกรรมการคณะต่างๆ โดยปกติในปีที่ผ่านมาจะมีการแต่งตั้งคณะกรรมการรวม 5 คณะ ประกอบด้วย อนุกรรมการการลงทุน อนุกรรมการเงินกู้ อนุกรรมการประชาสัมพันธ์ อนุกรรมการศึกษาพัฒนา และอนุกรรมการอำนวยการ แต่ในปีนี้นายทะเบียนได้แจ้งสภกรรมให้จัดตั้งอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงอีก 1 คณะ ตามระเบียบนายทะเบียนสภกรรม โดยเนื้อหาของระเบียบดังกล่าวสรุปได้ว่า ให้อนุกรรมการบริหารความเสี่ยงดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การลงทุน สภาพคล่อง ปฏิบัติการ และอื่นๆ และกำหนดให้คณะกรรมการของอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องไม่เป็นคณะกรรมการการลงทุน

ในการนี้ฝ่ายจัดการได้จัดทำร่างคณะกรรมการทั้ง 6 คณะ พร้อมขอขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณา คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นควรมีคำสั่งแต่งตั้งอนุกรรมการตามรายละเอียดดังนี้

เรื่องที่ 3.2 คำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุน

ฝ่ายจัดการ เพื่อให้การบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด เป็นไปด้วยความเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ อาศัยอำนาจตามความในข้อ 78 (12) และข้อ 80 แห่งข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด พ.ศ. 2563 จึงเห็นควรแต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุน และอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม เห็นชอบแต่งตั้งคณะกรรมการการลงทุน ประจำปี 2564 ประกอบด้วยกรรมการฯ ดังต่อไปนี้

1. นายวัลลภ	กิตติวิวัฒน์	ประธานอนุกรรมการ
2. นายวิเชียร	ปัญญาวานิชกุล	อนุกรรมการ
3. นายภาคภูมิ	ฉ่ำทวี	อนุกรรมการ
4. นายเสกสรร	เสริมพงศ์	อนุกรรมการ
5. นายสฐีรพงศ์	ฤทธิเรืองเดช	เลขานุการอนุกรรมการ

คณะอนุกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ศึกษา วิเคราะห์ และกำหนดนโยบายและแผนเกี่ยวกับการลงทุนประจำปีให้สอดคล้องกับนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงโดยรวม และเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาเพื่อเสนอให้ที่ประชุมใหญ่อนุมัติ
2. พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนและแผนจัดการการลงทุน ภายใต้ขอบเขตที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด
3. ประเมิน ติดตาม และกำกับดูแลผลประโยชน์จากการลงทุน และจัดให้มีการควบคุมภายในที่เหมาะสม
4. กำกับดูแลเรื่องธรรมภิบาลเกี่ยวกับการลงทุน
5. รายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการดำเนินการทราบและรายงานผลการปฏิบัติงานให้ที่ประชุมใหญ่ทราบในรายงานประจำปี
6. กำกับดูแล ติดตามผลเกี่ยวกับการลงทุนให้เป็นไปตามแผนเกี่ยวกับการลงทุนประจำปี
7. พิจารณาและอนุมัตินำเงินไปลงทุนซื้อหุ้นกู้ได้ไม่เกิน 500.00 ล้านบาทต่อชุด
8. พิจารณาและอนุมัตินำเงินไปลงทุนซื้อตราสารหนี้ในตลาดรองได้ไม่เกิน 500.00 ล้านบาทต่อชุด พิจารณาและอนุมัติการขายตราสารหนี้ที่ สอ.กฟผ. ถือครองในตลาดรอง
9. พิจารณาและอนุมัตินำเงินไปลงทุนในเงินฝากหรือตัวสัญญาใช้เงินของชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ไม่เกิน 500 ล้านบาทต่อรุ่น ระยะเวลาฝากสูงสุดไม่เกิน 60 เดือน
10. เสนอข้อมูลเกี่ยวกับความเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุน ต่อคณะกรรมการดำเนินการในการพิจารณาตัดสินใจนำเงินไปลงทุน
11. กำกับดูแลให้มีการสำรองสภาพคล่องอย่างเหมาะสมและเพียงพอ
12. ควบคุมดูแลการซื้อขายตราสารทางการเงินตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการดำเนินการ
13. รายงานข้อมูลการบริหารการเงินให้คณะกรรมการดำเนินการรับทราบทุกเดือน
14. พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณานำเสนอให้ที่ประชุมใหญ่อนุมัติ
15. พิจารณาการจัดทำแผนงานและประมาณการรายจ่ายประจำปี 2565 เสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณานำเสนอให้ที่ประชุมใหญ่อนุมัติ
16. อนุมัติจัดทำโครงการลดอัตราดอกเบี้ยของทุนเรือนหุ้น โครงการเพิ่มนวัตกรรมประเภทเงินฝาก โครงการเพิ่มการลงทุนในกองทุนส่วนบุคคลของ สอ.กฟผ. โครงการปรับเปลี่ยนการจัดเก็บใบหลักทรัพย์ (ใบหุ้นกู้) เป็นไร้ใบหลักทรัพย์ (Scripless) โครงการจัดทำสารสนเทศเตือนภัยสำหรับการลงทุน โครงการศึกษาร่างกฎกระทรวงใหม่เรื่องการลงทุนเพื่อรองรับการลงทุนของสหกรณ์ โครงการเพิ่มทุนสำรองเพื่อความปลอดภัย โครงการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงด้านผลตอบแทนการลงทุน โครงการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ตามแผนงานประจำปีที่ผ่านมาเห็นชอบจากที่ประชุมใหญ่
17. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย

เรื่องที่ 3.3 คำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้

ฝ่ายจัดการ เพื่อให้การบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้า ส่วนภูมิภาค จำกัด เป็นไปด้วยความเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ อาศัยอำนาจตามความในข้อ 78 (12) และข้อ 80 แห่งข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด พ.ศ. 2563 จึงเห็นควรแต่งตั้งกรรมการดำเนินการเป็นคณะกรรมการเงินกู้ และมีอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม เห็นชอบการแต่งตั้งคณะกรรมการเงินกู้ ประจำปี 2564 ประกอบด้วยกรรมการฯ ดังต่อไปนี้

1. ร้อยโทสุพจน์	ใช้บางยาง	ประธานกรรมการ
2. นายจรรยา	วัฒนกุล	อนุกรรมการ
3. นายธนชัย	ร้อยศรี	อนุกรรมการ
4. นายวิรัช	วังจันทร์	อนุกรรมการ
5. นายภาคภูมิ	ฉ่ำทวี	เลขานุการอนุกรรมการ

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. วินิจฉัยการให้เงินกู้ การอนุมัติเงินกู้ทุกประเภทแก่สมาชิกตามข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์ ยกเว้นเงินกู้พิเศษเอทีเอ็ม และเงินกู้ฉุกเฉิน การอนุมัติเงินกู้สามัญกรณีใช้มูลค่าหุ้นและ/หรือ เงินฝากที่มีอยู่กับสหกรณ์เป็นหลักประกันโดยไม่จำกัดวงเงินกู้ การอนุมัติเงินกู้สามัญทั่วไปที่มีวงเงินกู้มากกว่า 2,500,000 บาท เฉพาะรายที่มีข้อมูลทางการเงินปรากฏในข้อมูลบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (เครดิตบูโร) มีสถานะทางบัญชีปกติ ไม่มีสถานะที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย หรือสถานะอื่นที่แสดงถึงการผิดนัดชำระหนี้แต่อย่างใด
2. กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีปฏิบัติ และตรวจสอบบริหารควบคุมดูแลการให้บริการเงินกู้ การใช้เงินกู้หลักประกันเงินกู้ การชำระหนี้เงินกู้ของสมาชิก
3. อนุมัติสมาชิกลาออกและนำเสนอการขาดจากสมาชิกภาพตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์
4. พิจารณาเรื่องอื่นๆ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้เงินกู้แล้วรายงานการอนุมัติให้คณะกรรมการดำเนินการทราบทุกเดือน
5. พิจารณานำเสนอการขอกู้เงินของสมาชิกที่ไม่เป็นไปตามข้อบังคับ ระเบียบ มติ และคำสั่งของสหกรณ์ ต่อคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติเงินกู้
6. พิจารณานำเสนอการปรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่มคุ้มครองเงินกู้สำหรับปี 2565 เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติ
7. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย

เรื่องที่ 3.4 คำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการประชาสัมพันธ์

ฝ่ายจัดการ เพื่อให้การบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้า ส่วนภูมิภาค จำกัด เป็นไปด้วยความเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ อาศัยอำนาจตามความในข้อ 78 (12) และข้อ 80 แห่งข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด พ.ศ. 2563 จึงเห็นควรแต่งตั้งกรรมการดำเนินการเป็นคณะกรรมการประชาสัมพันธ์ และอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม เห็นชอบการแต่งตั้งคณะกรรมการประชาสัมพันธ์ ประจำปี 2564 ประกอบด้วยกรรมการฯ ดังต่อไปนี้

1. นายจรรยา	วัฒนกุล	ประธานอนุกรรมการ
2. นายทวีศักดิ์	พรนุเคราะห์	อนุกรรมการ
3. นายธนชัย	ร้อยศรี	อนุกรรมการ
4. นายสมชาย	อักษรศักดิ์	อนุกรรมการ
5. นายรณภา	ทองโปร่ง	เลขานุการอนุกรรมการ

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พัฒนาช่องทางการสื่อสาร และการประชาสัมพันธ์ด้านต่างๆ
2. จัดทำและเผยแพร่ข่าวสารสาระที่มีคุณค่าต่อการดำเนินงานให้แก่สมาชิก บุคคลภายนอก และหน่วยงานต่างๆ
3. เสริมสร้างภาพลักษณ์ของสหกรณ์
4. อนุมัติจัดทำโครงการประเมินความพึงพอใจของการให้บริการ โครงการสานสายใยวัยเกษียณ โครงการสมาชิกสัมพันธ์ โครงการสัญจรพบปะสมาชิก โครงการสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมร่วมกับหน่วยงานภายนอก โครงการเข้าร่วมกิจกรรมของสหกรณ์อื่นและชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย โครงการจัดฝึกอบรมอาชีพเสริมสำหรับสมาชิก โครงการสนับสนุนค่าเครื่องตีพิมพ์สำหรับสมาชิกผู้เกษียณ โครงการสนับสนุนเครื่องมือ/อุปกรณ์ร่วมกับหน่วยงานของ กฟภ. โครงการจัดกิจกรรมพาสมาชิกศึกษาด้านศิลปวัฒนธรรม โครงการกิจกรรมด้าน CSR ร่วมกับ กฟภ. ตามแผนงานประจำปีที่ผ่านมาที่ผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมใหญ่
5. สืบหาความคิดเห็นสมาชิก
6. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย

เรื่องที่ 3.5 คำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการศึกษาพัฒนา

ฝ่ายจัดการ เพื่อให้การบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด เป็นไปด้วยความเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ อาศัยอำนาจตามความในข้อ 78 (12) และข้อ 80 แห่งข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด พ.ศ. 2563 จึงเห็นควรแต่งตั้งกรรมการดำเนินการเป็นคณะกรรมการศึกษาพัฒนา และอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม เห็นชอบการแต่งตั้งคณะกรรมการศึกษาพัฒนา ประจำปี 2564 ประกอบด้วยกรรมการฯ ดังต่อไปนี้

1. นายธนาเศรษฐ์	พงษ์ทรงเสถียร	ประธานอนุกรรมการ
2. นายปิยพจน์	รุธิร์โก	อนุกรรมการ
3. นายเสกสรร	เสริมพงศ์	อนุกรรมการ
4. นายสมชาย	อักษรภักดิ์	อนุกรรมการ
5. นายวิรัช	วังจันทร์	อนุกรรมการ
6. นายทวีศักดิ์	พรนุเคราะห์	เลขานุการอนุกรรมการ

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. พิจารณาและศึกษาความเป็นไปได้ในการพัฒนาธุรกรรมและบริการใหม่ๆ และงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของสหกรณ์
2. กำหนดกรอบและทิศทางโครงการ/ขบวนการที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาสหกรณ์ ให้การศึกษาอบรมแก่กรรมการ สมาชิก และเจ้าหน้าที่
3. พัฒนาหลักสูตรการฝึกอบรมบุคลากรและจัดทำคู่มือมาตรฐานในการดำเนินงานของสหกรณ์
4. พิจารณาอนุมัติจ่ายทุนสวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกต่างๆ ตามระเบียบฯ ที่กำหนด
5. อนุมัติจัดทำโครงการบุคลากรสู่การเรียนรู้ โครงการเรียนรู้ด้านกฎหมาย โครงการอบรมและกิจกรรมให้ความรู้ โครงการเสริมสร้างผู้บริหารรุ่นใหม่ โครงการศึกษาดูงานเพื่อการพัฒนา โครงการศึกษาการกู้เงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ โครงการจัดทำศูนย์ข้อมูล (Data Center) และศูนย์สำรองข้อมูล โครงการทบทวนแผนแม่บทด้านสารสนเทศ โครงการศึกษาและพัฒนา ระบบระบบรักษาความปลอดภัยของระบบงานสหกรณ์ โครงการจัดทำระบบการให้บริการผ่านระบบ Mobile App โครงการจัดทำระบบสนับสนุนการตัดสินใจของผู้บริหาร ตามแผนงานประจำปีที่ผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมใหญ่
6. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย

เรื่องที่ 3.6 คำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ฝ่ายจัดการ เพื่อให้การบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด เป็นไปด้วยความเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ อาศัยอำนาจตามความในข้อ 78 (12) และข้อ 80 แห่งข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด พ.ศ. 2563 จึงเห็นควรแต่งตั้งกรรมการดำเนินการเป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม เห็นชอบการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2564

ประกอบด้วยกรรมการฯ ดังต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------|---------------|---------------------|
| 1. นายปิยพจน์ | รุธิร์โก | ประธานอนุกรรมการ |
| 2. นายธนาเศรษฐ์ | พงษ์ทรงเสถียร | อนุกรรมการ |
| 3. นายธรรมา | ทองโปร่ง | เลขานุการอนุกรรมการ |

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ศึกษา วิเคราะห์ และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การลงทุน สภาพคล่อง ปฏิบัติการและด้านอื่น ๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของสหกรณ์ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติ
2. บูรณาการระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในของสหกรณ์เสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้อง ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด
4. ประเมินผล ติดตาม กำกับดูแล และทบทวนความเพียงพอของนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. รายงานแผนดำเนินงานที่ควรปรับปรุงแก้ไข ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญให้แก่คณะกรรมการดำเนินการ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินกิจการของสหกรณ์
6. กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง
7. รายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการดำเนินการและต่อที่ประชุมใหญ่ทราบโดยแสดงรายละเอียดในรายงานประจำปี
8. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย

อนึ่ง ในกรณีที่คณะกรรมการเห็นว่ามีความจำเป็นต้องเชิญสมาชิกที่มีความรู้ ความสามารถที่เกี่ยวข้องในแต่ละด้าน ให้ประธานอนุกรรมการโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการดำเนินการสามารถเชิญผู้ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวในแต่ละเรื่องมาร่วมประชุมกับคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ข้อมูลในการประชุม โดยให้เบิกจ่ายเป็นค่าตอบแทนเท่ากับเบี้ยประชุมอนุกรรมการ

เรื่องที่ 3.7 พิจารณาคำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการอำนวยการ

ฝ่ายจัดการ เสนอว่า ตามมติคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 1/2564 เรื่องที่ 3.1 พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 25 แล้วนั้น เพื่อให้การบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด เป็นไปด้วยความเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ อาศัยอำนาจตามความในข้อ 78 (12) และข้อ 80 แห่งข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด พ.ศ. 2563 เห็นควรพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการอำนวยการ และอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม เห็นชอบการแต่งตั้งคณะกรรมการอำนวยการ ประจำปี 2564 ประกอบด้วยกรรมการฯ ดังต่อไปนี้

1. นายวิเชียร	ปัญญาวานิชกุล	ประธานอนุกรรมการ
2. นายจรรยา	วัฒนกุล	อนุกรรมการ
3. ร้อยโทสุพจน์	ใช้บางยาง	อนุกรรมการ
4. นายธนาเศรษฐ์	พงษ์ทรงเสถียร	อนุกรรมการ
5. นายวัลลภ	กิตติวิวัฒน์	อนุกรรมการ
6. นายปิยพจน์	รุธิรโก	อนุกรรมการ
7. นายธรรมา	ทองโปร่ง	เลขานุการอนุกรรมการ

คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ติดตาม ดูแล การดำเนินงานเกี่ยวกับการบริหาร ด้านการเงิน การลงทุนและทรัพยากรต่างๆ ในการดำเนินกิจการของสหกรณ์ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด
2. กำหนดร่างกรอบนโยบายและแผนยุทธศาสตร์ของสหกรณ์ ร่างแผนกลยุทธ์ ร่างแผนปฏิบัติการประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการ
3. พิจารณาให้ความเห็นในการกำหนดมาตรการป้องกัน และแก้ไขปัญหาในด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับ การบริหารงานของสหกรณ์
4. เป็นคณะกรรมการสอบคัดเลือกเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการ ไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ว่าด้วยเจ้าหน้าที่แห่งสหกรณ์ พ.ศ. 2557
5. เป็นคณะกรรมการพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการ พิจารณาเลื่อนเงินเดือน ประจำปีของผู้จัดการ/รองผู้จัดการ/ผู้ช่วยผู้จัดการ ตามระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการ ไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ว่าด้วยเจ้าหน้าที่แห่งสหกรณ์ พ.ศ. 2557
6. เป็นคณะกรรมการพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ และพิจารณากรอบการเลื่อน เงินเดือนประจำปีของเจ้าหน้าที่สหกรณ์

7. ติดตามประเมินผลและรายงานผลการดำเนินการตามแผนปฏิบัติการประจำปี นำเสนอ คณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ
 8. ศึกษา วิเคราะห์ ทบทวน และปรับปรุงแก้ไขข้อบังคับ ระเบียบ หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติงานของ สหกรณ์ให้สอดคล้องตาม พ.ร.บ. สหกรณ์ ข้อบังคับสหกรณ์ มติคณะกรรมการดำเนินการ และตาม คำสั่ง ระเบียบ หรือ คำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ และกรมตรวจบัญชี สหกรณ์
 9. พิจารณา ปรับปรุงแก้ไข ระเบียบ หลักเกณฑ์ และวิธีการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่สหกรณ์ และ บุคลากรอื่นที่ปฏิบัติงานให้แก่สหกรณ์ สวัสดิการช่วยเหลือสมาชิกและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ และวิธี ปฏิบัติอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานของสหกรณ์
 10. อนุมัติจัดทำโครงการธรรมาภิบาลสู่การเป็นสหกรณ์สีขาว โครงการอบรมผู้บริหารตามมาตรฐาน กฎกระทรวง โครงการปรับปรุงภารกิจให้สอดคล้องกับกฎหมาย โครงการติดตามและทบทวนการใช้ เครื่องมือการใช้เครื่องมือประเมินผลการดำเนินงานขององค์กร โครงการการอบรมและกิจกรรมให้ ความรู้ โครงการการจัดระบบควบคุมภายใน และโครงการประเมินและบูรณาการการจัดทำแผน บริหารความเสี่ยง ตามแผนงานประจำปีที่ผ่านมาผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมใหญ่
 11. ให้คำปรึกษาแก่เจ้าหน้าที่สหกรณ์เกี่ยวกับ ข้อบังคับ หลักเกณฑ์ และวิธีการปฏิบัติงาน รวมทั้ง เรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับอำนาจหน้าที่ของคณะอนุกรรมการ
 12. นำเสนอกำหนดการประชุมใหญ่สามัญ หรือการประชุมใหญ่วิสามัญ และเตรียมการประชุม
 13. ให้ความเห็นชอบการเชิญสมาชิกที่มีความรู้ความสามารถที่เกี่ยวข้องในแต่ละด้านตามที่ประธาน อนุกรรมการแต่ละคณะขอเชิญเข้าร่วมประชุมกับคณะอนุกรรมการ
 14. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการดำเนินการมอบหมาย
- อนึ่ง ในกรณีที่คณะอนุกรรมการเห็นว่ามีความจำเป็นต้องเชิญสมาชิกที่มีความรู้ ความสามารถที่ เกี่ยวข้องในแต่ละด้าน ให้ประธานอนุกรรมการโดยความเห็นชอบของคณะอนุกรรมการดำเนินการสามารถเชิญผู้ ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวในแต่ละเรื่องมาร่วมประชุมกับคณะอนุกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ข้อมูลในการประชุม โดย ให้เบิกจ่ายเป็นค่าตอบแทนเท่ากับเบี้ยประชุมอนุกรรมการ

เรื่องที่ 3.8 คำสั่งแต่งตั้งคณะกรรมการจัดซื้อ จัดจ้าง และคณะกรรมการตรวจรับ

ฝ่ายจัดการ เพื่อให้การบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้า ส่วนภูมิภาค จำกัด เป็นไป ด้วยความเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ อาศัยอำนาจตามความในข้อ 78 (12) และข้อ 80 แห่งข้อบังคับของ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด พ.ศ. 2563 เห็นควรแต่งตั้งกรรมการดำเนินการเป็น คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง และคณะกรรมการตรวจรับและอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม เห็นชอบการแต่งตั้งคณะกรรมการจัดซื้อ จัดจ้าง และคณะกรรมการตรวจรับ ประจำปี 2564 ประกอบด้วยกรรมการฯ ดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการจัดซื้อ จัดจ้าง

1. นายเสกสรร	เสริมพงศ์	ประธานกรรมการ
2. นายปิยพจน์	รุธิร์โก	กรรมการ
3. นายภาคภูมิ	ฉ่ำทวี	กรรมการ
4. นายวัลลภ	กิตติวิวัฒน์	กรรมการ

2. คณะกรรมการตรวจรับ

1. ร้อยโทสุพจน์	ใช้บางยาง	ประธานกรรมการ
2. นายสฐียรพงศ์	ฤทธิเรืองเดช	กรรมการ
3. นายทวิศักดิ์	พรนุเคราะห์	กรรมการ
4. นายวิรัช	วังจันทร์	กรรมการ

มีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

1. ให้คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง มีอำนาจหน้าที่ดำเนินการจัดซื้อพัสดุ ครุภัณฑ์ หรือจัดจ้าง ให้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ตามระเบียบว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง พ.ศ. 2560 ยกเว้นการจัดซื้อ จัดจ้าง ที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดให้เป็นอย่างอื่น
2. ให้คณะกรรมการตรวจรับ มีอำนาจหน้าที่ในการดำเนินการตรวจรับ หรือตรวจสอบการจัดซื้อพัสดุ ครุภัณฑ์ หรือการจ้างของคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง ตามระเบียบว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้าง พ.ศ. 2560 ที่กำหนด

เรื่องที่ 3.9 คำสั่งแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อส่งจ่ายเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคาร

ฝ่ายจัดการ เพื่อให้การบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้า ส่วนภูมิภาค จำกัด เป็นไปด้วยความเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ อาศัยอำนาจตามความในข้อ 20 แห่งข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด พ.ศ. 2563 เห็นควรแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อส่งจ่ายเงินออกจากบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม เห็นชอบการแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อส่งจ่ายเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคารประกอบด้วย กรรมการฯ และเจ้าหน้าที่สหกรณ์ดังต่อไปนี้

กลุ่มที่ 1

1. นายเสรี	ปรัชญกุล	ประธานกรรมการ
2. ร้อยโทสุพจน์	ใช้บางยาง	รองประธานกรรมการ
3. นายจรรยา	วัฒนกุล	กรรมการดำเนินการ
4. นายวิเชียร	ปัญญาวานิชกุล	กรรมการดำเนินการ
5. นายปิยพจน์	รุธิร์โก	กรรมการดำเนินการ
6. นายภาคภูมิ	ฉ่ำทวี	กรรมการดำเนินการ
7. นายสฐียรพงศ์	ฤทธิเรืองเดช	กรรมการดำเนินการ
8. นายวิรัช	วังจันทร์	กรรมการดำเนินการ

กลุ่มที่ 2

- | | | |
|---|--------------|----------------------|
| 1. นายฉัตรชัย | ทวีโภค | ผู้จัดการ สอ.กฟภ. |
| ลำดับที่ 2 และ 3 เฉพาะกรณีผู้จัดการ สอ.กฟภ. ไม่อยู่ปฏิบัติงานในสำนักงานตามลำดับ | | |
| 2. นายสิทธิพันธ์ | เลาหโรจน์กุล | รองผู้จัดการ สอ.กฟภ. |
| 3. นางสาวปณาลี | อุดมทรัพย์ | รองผู้จัดการ สอ.กฟภ. |

โดยมีเงื่อนไขการส่งจ่ายดังนี้ “ให้ผู้มีอำนาจส่งจ่ายกลุ่มที่ 1 และ ผู้มีอำนาจส่งจ่ายกลุ่มที่ 2 จำนวนกลุ่มละ 1 คน ร่วมกันลงลายมือชื่อพร้อมประทับตราสหกรณ์ในการส่งจ่ายเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคาร” ยกเว้นการส่งจ่ายเช็คไม่ต้องประทับตราสหกรณ์

เรื่องที่ 3.10 คำสั่งแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนามในตราสารทางการเงิน

ฝ่ายจัดการ เพื่อให้การบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด เป็นไปด้วยความเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ อาศัยอำนาจตามความในข้อ 20 แห่งข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด พ.ศ. 2563 เห็นควรแต่งตั้งผู้มีอำนาจอนุมัติและลงนามในตราสารทางการเงินเพื่อการลงทุน หรือหนังสือสัญญา และเอกสารจากสถาบันการเงิน เพื่อทำธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ ในส่วนที่เป็นปกติธุระของสหกรณ์ และลงนามในตราสารทางการเงิน เพื่อการลงทุนหรือหนังสือสัญญา และเอกสารจากสถาบันการเงิน เพื่อทำธุรกรรมทางการเงินต่าง ๆ ของสหกรณ์ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการ

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม เห็นชอบการแต่งตั้งผู้มีอำนาจลงนามในตราสารทางการเงิน ดังต่อไปนี้

กลุ่มที่ 1

- | | | |
|------------------|---------------|------------------|
| 1. นายเสรี | ปรัชญกุล | ประธานกรรมการ |
| 2. ร้อยโทสุพจน์ | ใช้บางยาง | รองประธานกรรมการ |
| 3. นายจรรยา | วัฒนกุล | กรรมการดำเนินการ |
| 4. นายวิเชียร | ปัญญาวานิชกุล | กรรมการดำเนินการ |
| 5. นายปิยพจน์ | รุธิร์โก | กรรมการดำเนินการ |
| 6. นายภาคภูมิ | ฉ่ำทวี | กรรมการดำเนินการ |
| 7. นายสเรีयरพงศ์ | ฤทธิเรืองเดช | กรรมการดำเนินการ |
| 8. นายวิรัช | วังจันทร์ | กรรมการดำเนินการ |

กลุ่มที่ 2

- | | | |
|---|--------------|----------------------|
| 1. นายฉัตรชัย | ทวีโภค | ผู้จัดการ สอ.กฟภ. |
| ลำดับที่ 2 และ 3 เฉพาะกรณีผู้จัดการ สอ.กฟภ. ไม่อยู่ปฏิบัติงานในสำนักงานตามลำดับ | | |
| 2. นายสิทธิพันธ์ | เลาหโรจน์กุล | รองผู้จัดการ สอ.กฟภ. |
| 3. นางสาวปณาลี | อุดมทรัพย์ | รองผู้จัดการ สอ.กฟภ. |

โดยมีเงื่อนไขการส่งจ่ายดังนี้ “ให้ผู้มีอำนาจลงนามกลุ่มที่ 1 และ ผู้มีอำนาจลงนามกลุ่มที่ 2 จำนวน กลุ่มละ 1 คน ร่วมกันลงลายมือชื่อ พร้อมประทับตราสหกรณ์ในตราสารทางการเงิน หรือหนังสือสัญญา และ เอกสารการทำธุรกรรมทางการเงินจากสถาบันการเงิน”

เรื่องที่ 3.11 กำหนดทีมช่วยงานคณะกรรมการฝ่ายต่าง ๆ

ฝ่ายจัดการ เสนอว่า เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการฝ่ายต่าง ๆ และเลขานุการกรรมการ ดำเนินการ เป็นไปด้วยความเรียบร้อยและมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามระเบียบ สอ.กฟผ. ว่าด้วยค่าใช้จ่ายในการประชุม พ.ศ. 2560 จึงขอเสนอให้พิจารณากำหนดทีมช่วยงานคณะกรรมการชุดต่าง ๆ และทีมช่วยงาน เลขานุการกรรมการดำเนินการ ดังนี้

- | | |
|-------------------------------|------------------------|
| 1. คณะกรรมการการลงทุน | มีทีมช่วยงานจำนวน 2 คน |
| 2. คณะกรรมการเงินกู้ | มีทีมช่วยงานจำนวน 1 คน |
| 3. คณะกรรมการประชาสัมพันธ์ | มีทีมช่วยงานจำนวน 1 คน |
| 4. คณะกรรมการศึกษาพัฒนา | มีทีมช่วยงานจำนวน 1 คน |
| 5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง | มีทีมช่วยงานจำนวน 1 คน |
| 6. คณะกรรมการอำนวยการ | มีทีมช่วยงานจำนวน 1 คน |
| 7. เลขานุการกรรมการดำเนินการ | มีทีมช่วยงานจำนวน 3 คน |

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม เห็นชอบกำหนดทีมช่วยงานคณะกรรมการชุดต่าง ๆ และทีมช่วยงานเลขานุการ กรรมการดำเนินการตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ

เรื่องที่ 3.12 กำหนดวันประชุมประจำเดือนของคณะกรรมการดำเนินการ

ฝ่ายจัดการ เสนอว่า เพื่อให้มีการจัดประชุมประจำเดือนของคณะกรรมการดำเนินการของ สอ.กฟผ. เป็น ไปด้วยความเรียบร้อยมีประสิทธิภาพ และคล่องตัวในการจองห้องประชุม จึงขอเสนอให้มีการกำหนดวันประชุม ประจำเดือนของคณะกรรมการดำเนินการ

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม เห็นชอบให้กำหนดวันประชุมคณะกรรมการดำเนินการทุกวันพุธสัปดาห์ที่ 2 และวันพุธสัปดาห์ สุดท้ายของเดือน เวลา 13.00-16.30 น. หากเดือนใดตรงกับวันหยุดให้เปลี่ยนตามความจำเป็น

เรื่องที่ 3.13 กำหนดเสื้อสำหรับกรรมการใหม่

ฝ่ายจัดการ เสนอว่า ด้วย สอ.กฟผ. มีการกำหนดหลักเกณฑ์การให้เสื้อสำหรับกรรมการ และฝ่ายจัดการ เพื่อใช้งานในกิจกรรมต่าง ๆ ของสหกรณ์ โดยกำหนดให้เป็นรูปแบบเดียวกัน นั้น

ในปี 2564 มีการเลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการเข้ามาทดแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 8 ท่าน จึงขอเสนอให้จัดทำเสี้ยวสำหรับประธานกรรมการ 1 ท่าน และกรรมการใหม่จำนวน 7 ท่าน ในวงเงินท่านละไม่เกิน 3,000 บาท

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม อนุมัติจัดทำเสี้ยว (สีดำ) ให้กรรมการดำเนินการใหม่ จำนวน 8 ท่าน ในวงเงินท่านละไม่เกิน 3,000 บาท

เรื่องที่ 3.14 มอบอำนาจให้ตัวแทนไปจัดทำนิติกรรม

ฝ่ายจัดการ เนื่องจาก สอ.กพท. มีการเลือกตั้งกรรมการดำเนินการใหม่ และเพื่อให้การดำเนินการจัดทำนิติกรรมต่างๆ เกี่ยวกับการให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิก และในการดำเนินคดีกับสมาชิก สามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง จึงเสนอให้คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 25 ลงลายมือชื่อมอบอำนาจให้ผู้แทนสหกรณ์ไปดำเนินการจัดทำนิติกรรม ตามข้อบังคับ หมวด 4 เรื่องการเงินและการบัญชีของสหกรณ์ ข้อ 20. การลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์ความว่า

“ข้อ 20. การลงลายมือชื่อแทนสหกรณ์ การลงลายมือชื่อเพื่อให้มีผลผูกพันสหกรณ์ เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นพิเศษตามข้อบังคับนี้ ให้ปฏิบัติดังนี้

- (1) หนังสือซึ่งสหกรณ์เป็นผู้กู้ยืม ตลอดจนการเบิกหรือการรับเงินกู้ การจำนองซึ่งสหกรณ์เป็นผู้จำนอง การถอนเงินฝากของสหกรณ์ และในนิติกรรมอื่นๆ จะต้องลงลายมือชื่อของประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ หรือเลขานุการ หรือเหรัญญิก หรือกรรมการที่ได้รับมอบหมาย กับผู้จัดการ หรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมาย รวมเป็นสองคน”

ทั้งนี้ เห็นควรกำหนดให้ **ประธานกรรมการ หรือ กรรมการดำเนินการ ร่วมกับ ผู้จัดการ หรือ รองผู้จัดการ ฝ่ายละหนึ่งคน รวมสองคน** เป็นผู้ลงนามมอบอำนาจให้แก่ตัวแทนไปทำการแทนสหกรณ์ในการจัดทำนิติกรรม รับจำนอง และ โฉนดจำนองหลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกันการให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิก และในการดำเนินคดีกับสมาชิก

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม เห็นชอบให้คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 25 ลงลายมือชื่อร่วมกับฝ่ายจัดการ (ผู้จัดการ หรือผู้รักษาการแทนผู้จัดการ) ฝ่ายละหนึ่งคนรวมสองคน เป็นผู้มอบอำนาจให้แก่เจ้าหน้าที่เป็นตัวแทนไปทำการแทนสหกรณ์ในการจัดทำนิติกรรมรับจำนอง และโฉนดหลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน การให้เงินกู้พิเศษแก่สมาชิก และในการดำเนินคดีกับสมาชิก ตามเสนอ

เรื่องที่ 3.15 พิจารณาการให้เงินกู้สามัญทั่วไปใช้บุคคลค้าประกันราย น.ส. ป.
(ไม่เกิน 2.5 ล้าน กรณีถูกบังคับคดี) (เป็นรายการที่อนุกรรมการเงินกู้ชุดเดิมพิจารณา
ไว้แล้ว แต่ไม่ได้เสนอเพราะหยุดปฏิบัติหน้าที่เรื่องจึงตกค้างอยู่)

ฝ่ายจัดการ ด้วยสมาชิก สอ.กพภ. ราย น.ส. ป. สมาชิกเลขที่.....ตำแหน่งสังกัด
กพภ..... ขอกู้สามัญทั่วไป จำนวน 1,527,000 บาท มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับไปปิดชำระหนี้
สร.กพภ. ดังนี้ คือ บ.กิจดุติ เคดีพี อินเทอร์เน็ตกรุ๊ป จำกัด เป็นเงิน 35,690 บาท และชำระหนี้เงินกู้ที่มีกับ
สหกรณ์ฯ ซึ่งประกอบด้วยเงินกู้พิเศษ ATM เป็นเงิน 159,999.86 บาท , เงินกู้สามัญเพื่อซื้อทรัพย์สิน เป็นเงิน
263,284.72 บาท และเงินกู้สามัญทั่วไป เป็นเงิน 976,276.24 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,399,560.82 บาท
ผ่อนชำระเดือนละ 17,950 บาท ปัจจุบันมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิหลังจากหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แล้ว
4,986.32 บาทต่อเดือน

เนื่องจากมีภาระหนี้ สร.กพภ. จึงขอความอนุเคราะห์ให้เงินกู้สามัญทั่วไปเพื่อชำระหนี้ดังกล่าว
ข้างต้น ทั้งนี้ หากสมาชิกได้รับการอนุมัติเงินกู้ตามจำนวนเงินที่ร้องขอสมาชิกจะมีภาระการผ่อนชำระ เงินกู้
สามัญทั่วไป รายเดือน 14,980 บาทต่อเดือน เป็นระยะเวลา 143 งวด โดยจะมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิจาก
เดิม 4,986.32 บาท เป็นจำนวน 10,001.32 บาทต่อเดือน

แต่จากการตรวจสอบเบื้องต้นพบว่า สำนักงานบังคับคดีแพ่ง เป็นเงิน 3,569,614.94 บาท หักจากสลิป
เงินเดือน ๆ ละ 1,800 บาท สมาชิกรายดังกล่าวมีภาระหนี้ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นเงิน
300,738 บาท , บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด เป็นเงิน 37,359 บาท , ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นเงิน
194,627 บาท , บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 2 บัญชี รวมเป็นเงิน 75,268 บาท และ ธนาคาร
ออมสิน เป็นเงิน 213,806 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 821,826 บาท ตามรายละเอียดบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ
จำกัด แนน) ผ่อนชำระด้วยตนเอง เดือนละ 20,220.15 บาท ในขณะที่มีเงินได้จาก กพภ. คงเหลือสุทธิเป็นเงิน
10,001.32 บาทต่อเดือน และมีรายได้เสริมจากการขายของ เดือนละ 40,000 – 51,000 บาท ซึ่งเพียงพอ
ต่อการชำระหนี้

อย่างไรก็ตามเพื่อให้การพิจารณาค่าของเงินกู้สามัญทั่วไปเป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม ฝ่ายจัดการจึง
เห็นควรเสนอคณะอนุกรรมการเงินกู้พิจารณาผ่อนปรนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้ขอกู้สามัญทั่วไป เพื่อนำ
เงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้

1. ผ่อนปรนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้ขอกู้สามัญทั่วไป เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้คือ
 - 1) บริษัท กิจดุติ เคดีพี อินเทอร์เน็ตกรุ๊ป จำกัด
 - 2) อนุมัติให้ สอ.กพภ. ชำระหนี้ให้กับสถาบันการเงิน ตามที่สมาชิกร้องขอโดยส่งจ่าย
เป็นดราฟท์ ตามยอดที่ผู้กู้ไปเจรจาลดหนี้จากสถาบันการเงินมาประกอบ

เนื่องจากคณะอนุกรรมการเงินกู้ชุดเดิมได้ตรวจสอบรายละเอียดต่างๆ ไว้แล้วแต่ไม่ได้เสนอ เพราะหยุด
ปฏิบัติหน้าที่เรื่องจึงตกค้างอยู่ ดังนั้นเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติเงินกู้ และการจ่ายเงินกู้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว
บรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิก จึงเห็นสมควรนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม อนุมัติให้ น.ส.ป กู้สามัญทั่วไปเป็นจำนวน 1,527,000 บาท ตามที่คณะอนุกรรมการเงินกู้ชุด
เดิมเสนอ และให้ สอ.กพภ. ชำระหนี้สถาบันการเงินตามที่สมาชิกร้องขอโดยส่งจ่ายเป็นดราฟท์ตามยอดที่ผู้กู้ไป
เจรจาลดหนี้จากสถาบันการเงินมาประกอบ

เรื่องที่ 3.16 พิจารณาการให้เงินกู้สามัญทั่วไปใช้บุคคลค่าประกันราย นาย ป.
(ไม่เกิน 2.5 ล้าน ปิดหนี้ที่อยู่กระบวนการทางกฎหมาย) (เป็นรายการที่อนุกรรมการเงินกู้
ชุดเดิมพิจารณาไว้แล้ว แต่ไม่ได้เสนอเพราะหยุดปฏิบัติหน้าที่เรื่องจึงตกค้างอยู่)

ฝ่ายจัดการ ด้วยสมาชิก สอ.กฟภ. ราย นาย ป. สมาชิกเลขที่..... ตำแหน่ง.....สังกัด กฟข
.....กู้สามัญทั่วไป จำนวน 2,500,000 บาท มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับไปปิดชำระหนี้ที่อยู่ใน
กระบวนการทางกฎหมาย ดังนี้ คือ

(1) บ.อีซีบาย จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	4,425.00 บาท
(2) ธ.ออมสิน	จำนวนเงิน	246,788.00 บาท
(3) ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	130,207.00 บาท
(4) บ.บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 2 บัญชี (อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย)	จำนวนเงิน	190,000.00 บาท
(5) บ.กิจฤดี เคดีพี อินเทอร์เน็ตกรุ๊ป จำกัด	จำนวนเงิน	145,880.00 บาท
รวม	จำนวนเงิน	<u>717,300.00</u> บาท

และชำระหนี้เงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ฯ ซึ่งประกอบด้วยเงินกู้ฉุกเฉิน เป็นเงิน 21,053.50 บาท และเงินกู้
สามัญเพื่อคุณภาพชีวิต เป็นเงิน 1,072,922.33 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,093,975.83 บาทผ่อนชำระเดือนละ
27,290 บาท ปัจจุบันมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิหลังจากหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แล้ว 12,935.19 บาทต่อเดือน

เนื่องจากมีภาระหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย จึงขอความอนุเคราะห์ให้เงินกู้สามัญทั่วไปเพื่อ
ชำระหนี้ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ หากสมาชิกได้รับการอนุมัติเงินกู้ตามจำนวนเงินที่ร้องขอสมาชิกจะมีภาระการผ่อน
ชำระ เงินกู้สามัญทั่วไป รายเดือน 33,690 บาทต่อเดือน เป็นระยะเวลา 93 งวด และเงินกู้พิเศษ ATM เป็นเงิน
249,999.10 บาท ผ่อนชำระ 4,150 บาทต่อเดือน และไม่มีหนี้สถาบันการเงิน โดยจะมีเงินได้รายเดือนคงเหลือ
สุทธิจากเดิม 12,935.19 บาท เป็นจำนวน 22,715.19 บาทต่อเดือน

อย่างไรก็ตามเพื่อให้การพิจารณาค่าของเงินกู้สามัญทั่วไปเป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม ฝ่ายจัดการจึง
เห็นควรเสนอคณะอนุกรรมการเงินกู้พิจารณาผ่อนปรนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้ขอกู้สามัญทั่วไป เพื่อนำ
เงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้

1. ผ่อนปรนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้ขอกู้สามัญทั่วไป เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้คือ
 - 1) บริษัท อีซีบาย จำกัด (มหาชน)
 - 2) ธนาคารออมสิน
 - 3) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 - 4) บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 2 บัญชี
 - 5) บริษัท กิจฤดี เคดีพี อินเทอร์เน็ตกรุ๊ป จำกัด
2. อนุมัติให้ สอ.กฟภ. ชำระหนี้ให้กับสถาบันการเงิน ตามที่สมาชิกร้องขอโดยส่งจ่ายเป็นดราฟท์ ตาม
ยอดที่ผู้กู้ไปเจรจาลดหนี้จากสถาบันการเงินมาประกอบ

เนื่องจากคณะอนุกรรมการเงินกู้ชุดเดิมได้ตรวจสอบรายละเอียดต่างๆ ไว้แล้วแต่ไม่ได้เสนอ เพราะหยุดปฏิบัติหน้าที่เรื่องจึงตกค้างอยู่ ดังนั้นเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติเงินกู้ และการจ่ายเงินกู้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว บรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิก จึงเห็นสมควรนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม อนุมัติให้ นาย ป. กู้สามัญทั่วไปเป็นจำนวน 2,500,000 บาท ตามที่คณะอนุกรรมการเงินกู้ชุดเดิมเสนอ และให้ สอ.กฟภ. ชำระหนี้สถาบันการเงินตามที่สมาชิกร้องขอโดยส่งจ่ายเป็นดราฟท์ ตามยอดที่ผู้ไปเจรจาลดหนี้จากสถาบันการเงินมาประกอบ

เรื่องที่ 3.17 พิจารณาการให้เงินกู้สามัญทั่วไปใช้บุคคลค้ำประกัน ราย นาย ธ.

(ไม่เกิน 2.5 ล้าน ปิดหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย) (เป็นรายการที่อนุกรรมการเงินกู้ชุดเดิมพิจารณาไว้แล้ว แต่ไม่ได้เสนอเพราะหยุดปฏิบัติหน้าที่เรื่องจึงตกค้างอยู่)

ฝ่ายจัดการ ด้วยสมาชิก สอ.กฟภ. ราย นาย ธ. สมาชิกเลขที่.....สังกัด กพอ.....ขอกู้สามัญทั่วไปจำนวน 1,839,000 บาท มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับไปปิดชำระหนี้ค้ำชำระเกิน 90 วัน , หนี้อยู่ระหว่างชำระสินเชื่อปิดบัญชี และ หนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย ดังนี้ คือ

(1) ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	662,318.62 บาท
(2) ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 2 บัญชี (หนี้ค้ำชำระเกิน 90 วัน)	จำนวนเงิน	72,452.69 บาท
(3) ธ.ซีทีแบงก์ 2 บัญชี (อยู่ระหว่างชำระสินเชื่อปิดบัญชี)	จำนวนเงิน	81,955.12 บาท
(4) บ.บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย)	จำนวนเงิน	49,000.00 บาท
รวม	จำนวนเงิน	<u>865,726.43 บาท</u>

และชำระหนี้เงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ฯ ซึ่งประกอบด้วยเงินกู้สามัญทั่วไป เป็นเงิน 957,416.39 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 12,860 บาท ปัจจุบันมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิหลังจากหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แล้ว 8,499.31 บาทต่อเดือน

เนื่องจากมีภาระหนี้ค้ำชำระเกิน 90 วัน , หนี้อยู่ระหว่างชำระสินเชื่อปิดบัญชี และ หนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย จึงขอความอนุเคราะห์กู้เงินกู้สามัญทั่วไป ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ หากสมาชิกได้รับการอนุมัติเงินกู้ตามจำนวนเงินที่ร้องขอสมาชิกจะมีภาระการผ่อนชำระ เงินกู้สามัญทั่วไป รายเดือน 17,950 บาทต่อเดือน เป็นระยะเวลา 144 งวด โดยจะมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิจากเดิม 8,499.31 บาท เป็นจำนวน 10,009.31 บาทต่อเดือน และไม่มีหนี้สถาบันการเงินรายการอื่น

อย่างไรก็ตามเพื่อให้การพิจารณาค่าของเงินสามัญทั่วไปเป็นไปด้วยความรอบคอบ รัตกุม ฝ่ายจัดการจึงเห็นควรเสนอคณะกรรมการเงินกู้พิจารณาผ่อนปรนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้ขอกู้สามัญทั่วไป เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้

- 1 ผ่อนปรนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้ขอกู้สามัญทั่วไป เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้คือ
 - 1) ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 - 2.) ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) 2 บัญชี
 - 3) ธ.ซีทีแบงก์ 2 บัญชี
 - 4) บ.บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2. อนุมัติให้ สอ.กฟภ. ชำระหนี้ให้กับสถาบันการเงิน ตามที่ผู้กู้ร้องขอโดยส่งจ่ายเป็นตราฟัฟตามยอดที่ผู้กู้ไปเจรจาลดหนี้จากสถาบันการเงินมาประกอบ

เนื่องจากคณะกรรมการเงินกู้ชุดเดิมได้ตรวจสอบรายละเอียดต่างๆ ไว้แล้วแต่ไม่ได้เสนอ เพราะหยุดปฏิบัติหน้าที่เรื่องจึงตกค้างอยู่ ดังนั้นเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติเงินกู้ และการจ่ายเงินกู้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว บรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิก จึงเห็นสมควรนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม อนุมัติให้ นาย ธ. กู้สามัญทั่วไปเป็นจำนวน 1,839,000 บาท ตามที่คณะกรรมการเงินกู้ชุดเดิมเสนอ และให้ สอ.กฟภ. ชำระหนี้สถาบันการเงินตามที่สมาชิกร้องขอโดยส่งจ่ายเป็นตราฟัฟตามยอดที่ผู้กู้ไปเจรจาลดหนี้จากสถาบันการเงินมาประกอบ

เรื่องที่ 3.18 พิจารณาการให้เงินกู้สามัญทั่วไปใช้บุคคลค้ำประกัน ราย นาย ว.

(ไม่เกิน 2.5 ล้าน ปิดหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย) (เป็นรายการที่อนุกรรมการเงินกู้ชุดเดิมพิจารณาไว้แล้ว แต่ไม่ได้เสนอเพราะหยุดปฏิบัติหน้าที่เรื่องจึงตกค้างอยู่)

ฝ่ายจัดการ ด้วยสมาชิก สอ.กฟภ. ราย นาย ว. สมาชิกเลขที่..... สังกัด กฟอ..... ขอกู้สามัญทั่วไป จำนวน 1,700,000 บาท มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับไปปิดชำระหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย ดังนี้ คือ

- | | | |
|--|-----------|---------------------------------|
| (1) บ.อโณนธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) 3 บัญชี | จำนวนเงิน | 83,663.00 บาท |
| (2) บ.โลตัสส์ มั่นนี้ เซอร์วิสเชส จำกัด (มหาชน) | จำนวนเงิน | 47,775.00 บาท |
| (อยู่ระหว่างชำระสินเชื่อปิดบัญชี) | | |
| (3) บ.บัตรกรุงไทย จำกัด (2 บัญชี) | จำนวนเงิน | 125,992.00 บาท |
| (อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย) | | |
| | รวม | จำนวนเงิน <u>257,430.00</u> บาท |

และชำระหนี้เงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ฯ ซึ่งประกอบด้วยเงินกู้ฉุกเฉิน เป็นเงิน 28,244.49 บาท และเงินกู้สามัญทั่วไป เป็นเงิน 1,177,961.67 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,206,206.16 บาทผ่อนชำระเดือนละ 16,400 บาท ปัจจุบันมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิหลังจากหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แล้ว 9,135.39 บาทต่อเดือน

เนื่องจากมีภาระหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย จึงขอความอนุเคราะห์กู้เงินกู้สามัญทั่วไปเพื่อชำระหนี้ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ หากสมาชิกได้รับการอนุมัติเงินกู้ตามจำนวนเงินที่ร้องขอสมาชิกจะมีภาระการผ่อนชำระ เงินกู้สามัญทั่วไป รายเดือน 16,590 บาทต่อเดือน เป็นระยะเวลา 144 งวด โดยจะมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิจากเดิม 9,135.39 บาท เป็นจำนวน 12,011.39 บาทต่อเดือน

แต่จากการตรวจสอบเบื้องต้นพบว่า สมาชิกรายดังกล่าวมีภาระหนี้ ธ.ออมสิน เป็นเงิน 421,913 บาท และ ธ.อาคารสงเคราะห์ เป็นเงิน 1,099,699 บาท รวมเป็นเงิน 1,521,612 บาท ผ่อนชำระด้วยตนเอง เดือนละ 11,400 บาท ตามรายละเอียดบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (แนบ) ในขณะที่มีเงินได้จาก กฟภ. คงเหลือสุทธิเป็นเงิน 12,011.39 บาทต่อเดือน ซึ่งเพียงพอต่อการชำระหนี้ นอกจากนี้สมาชิกยังมีค่าล่วงเวลาเฉลี่ย 2,250 บาท ต่อเดือน และคู่สมรสทำงานเป็นลูกจ้างสำนักงานพัฒนาที่ดิน จังหวัดอุดรธานี มีรายได้เดือนละ 12,000 บาท เพื่อใช้จ่ายในการดำรงชีพ

อย่างไรก็ตามเพื่อให้การพิจารณาค่าขอเงินกู้สามัญทั่วไปเป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม ฝ่ายจัดการจึงเห็นควรเสนอคณะกรรมการเงินกู้พิจารณาผ่อนปรนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้กู้สามัญทั่วไป เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้

1. ผ่อนปรนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้กู้สามัญทั่วไป เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้คือ

- 1) บ.อโณนธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน) 3 บัญชี
- 2) บ. โลตัส มัณนี เซอร์วิส เซส จำกัด (มหาชน) 3) บ. บัตรกรุงไทย จำกัด 2 บัญชี

2. อนุมัติให้ สอ.กฟภ. ชำระหนี้ให้กับสถาบันการเงิน ตามที่สมาชิกร้องขอโดยส่งจ่ายเป็นดริฟท์ ตามยอดที่ผู้กู้ไปเจรจาลดหนี้จากสถาบันการเงินมาประกอบ

เนื่องจากคณะกรรมการเงินกู้ชุดเดิมได้ตรวจสอบรายละเอียดต่างๆ ไว้แล้วแต่ไม่ได้เสนอ เพราะหยุดปฏิบัติหน้าที่เรื่องจึงตกค้างอยู่ ดังนั้นเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติเงินกู้ และการจ่ายเงินกู้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว บรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิก จึงเห็นสมควรนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม อนุมัติให้ นาย ว. กู้สามัญทั่วไปเป็นจำนวน 1,700,000 บาท ตามที่คณะกรรมการเงินกู้ชุดเดิมเสนอ และให้ สอ.กฟภ. ชำระหนี้สถาบันการเงินตามที่สมาชิกร้องขอโดยส่งจ่ายเป็นดริฟท์ ตามยอดที่ผู้กู้ไปเจรจาลดหนี้จากสถาบันการเงินมาประกอบ

เรื่องที่ 3.19 พิจารณาการให้เงินกู้สามัญทั่วไปใช้บุคคลค้ำประกัน ราย นาย ส.
(ไม่เกิน 2.5 ล้าน ปีค้ำที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย) (เป็นรายการที่อนุกรรมการเงินกู้ชุดเดิมพิจารณาไว้แล้ว แต่ไม่ได้เสนอเพราะหยุดปฏิบัติหน้าที่เรื่องจึงตกค้างอยู่)

ฝ่ายจัดการ ด้วยสมาชิก สอ.กฟภ. ราย นาย ส. สมาชิกเลขที่..... สังกัด กพอ..... ขอเงินกู้สามัญทั่วไป จำนวน 2,500,000 บาท มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับไปปิดชำระเฉพาะค่างวด และดอกเบี้ยค้างชำระ , ชำระหนี้ตามคำพิพากษตามยอม และ หนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย ดังนี้ คือ

(1) ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	267,285.00 บาท
(2) ธ.ทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) 2 บัญชี	จำนวนเงิน	195,715.01 บาท
(อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย) (ปิดชำระเฉพาะค่างวด + ดอกเบี้ยค่างชำระ)		
รวม	จำนวนเงิน	<u>463,000.01</u> บาท

และชำระหนี้เงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ฯ ซึ่งประกอบด้วยเงินกู้ฉุกเฉิน เป็นเงิน 21,094.04 บาท และเงินกู้สามัญทั่วไป เป็นเงิน 1,924,722.80 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 29,030 บาท ปัจจุบันมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิหลังจากหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แล้ว 18,087.23 บาทต่อเดือน

เนื่องจากมีภาระหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมายและชำระหนี้ตามคำพิพากษามาโดยตลอด จึงขอความอนุเคราะห์ให้เงินกู้สามัญทั่วไปเพื่อชำระหนี้เฉพาะค่างวด และดอกเบี้ยค่างชำระ ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ หากสมาชิกได้รับการอนุมัติเงินกู้ตามจำนวนเงินที่ร้องขอสมาชิกจะมีภาระการผ่อนชำระ เงินกู้สามัญทั่วไป รายเดือน 30,670 บาทต่อเดือน เป็นระยะเวลา 105 งวด โดยจะมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิจากเดิม 18,087.23 บาท เป็นจำนวน 16,447.233 บาทต่อเดือน

แต่จากการตรวจสอบเบื้องต้นพบว่า สมาชิกรายดังกล่าวมีภาระหนี้ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นเงิน 369,465 บาท , ธ.ออมสิน เป็นเงิน 333,774 บาท และ ธ.ทหารไทยธนชาติ 2 บัญชี เป็นเงิน 636,249.96 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,339,488.96 บาท (ตามรายละเอียดบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด แนบ) ผ่อนชำระด้วยตนเอง เดือนละ 14,700 บาท ในขณะที่มีเงินได้จาก กฟภ. คงเหลือสุทธิเป็นเงิน 16,447.23 บาทต่อเดือนและมีรายได้จากค่าอยู่แหว เรอเลียเดือนละ 800 - 1,000 บาท ซึ่งเพียงพอต่อการชำระหนี้

อย่างไรก็ตามเพื่อให้การพิจารณาค่าของเงินกู้สามัญทั่วไปเป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม ฝ่ายจัดการจึงเห็นควรเสนอคณะกรรมการเงินกู้พิจารณาผ่อนปรนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้ขอกู้สามัญทั่วไป เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้

1. ผ่อนปรนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้ขอกู้สามัญทั่วไป เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้คือ
 - 1) ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 - 2) ธ.ทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) 2 บัญชี
2. อนุมัติให้ สอ.กฟภ. ชำระหนี้ให้กับสถาบันการเงิน ตามที่สมาชิกร้องขอโดยส่งจ่ายเป็นดราฟท์ตามยอดที่ผู้กู้ไปเจรจาลดหนี้จากสถาบันการเงินมาประกอบ

เนื่องจากคณะกรรมการเงินกู้ชุดเดิมได้ตรวจสอบรายละเอียดต่างๆ ไว้แล้วแต่ไม่ได้เสนอ เพราะหยุดปฏิบัติหน้าที่เรื่องจึงตกค้างอยู่ ดังนั้นเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติเงินกู้ และการจ่ายเงินกู้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว บรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิก จึงเห็นสมควรนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม อนุมัติให้ นาย ส. กู้สามัญทั่วไปเป็นจำนวน 2,500,000 บาท ตามที่คณะกรรมการเงินกู้ชุดเดิมเสนอ และให้ สอ.กฟภ. ชำระหนี้สถาบันการเงินตามที่สมาชิกร้องขอโดยส่งจ่ายเป็นดราฟท์ตามยอดที่ผู้กู้ไปเจรจาลดหนี้จากสถาบันการเงินมาประกอบ

เรื่องที่ 3.20 พิจารณาการให้เงินกู้สามัญทั่วไปใช้บุคคลค่าประกัน ราย นาย ณ.
(เกิน 2.5 ล้าน ปิดหนี้กรมบังคับคดี) (เป็นรายการที่อนุกรรมการเงินกู้ชุดเดิมพิจารณา
ไว้แล้ว แต่ไม่ได้เสนอเพราะหยุดปฏิบัติหน้าที่เรื่องจึงตกค้างอยู่)

ฝ่ายจัดการ ด้วยสมาชิก สอ.กฟภ. ราย นาย ณ. สมาชิกเลขที่.....สังกัด กฟอ.....ขอกู้สามัญ
ทั่วไป จำนวน 3,000,000 บาท มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับไปปิดชำระหนี้กรมบังคับคดี ดังนี้ คือ

(1) ธ.ออมสิน (บัญชีพักดอกเบี้ย)	จำนวนเงิน	189,568.81 บาท
(2) ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	410,748.00 บาท
(3) ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	127,364.00 บาท
(4) บ.บริหารสินทรัพย์ เจ จำกัด	จำนวนเงิน	16,482.00 บาท
(5) สำนักงานบังคับคดี จังหวัดร้อยเอ็ด	จำนวนเงิน	71,942.88 บาท
รวม	จำนวนเงิน	<u>816,105.69</u> บาท

และชำระหนี้เงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ฯ ซึ่งประกอบด้วยเงินกู้ฉุกเฉิน เป็นเงิน 19,796.89 บาท และ
เงินกู้สามัญทั่วไป เป็นเงิน 2,094,300.45 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,114,097.34 บาท ผ่อนชำระเดือนละ
37,470 บาท ปัจจุบันมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิหลังจากหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แล้ว 16,207.68 บาทต่อเดือน

เนื่องจากมีภาระหนี้สำนักงานบังคับคดีจึงขอความอนุเคราะห์ที่กู้เงินกู้สามัญทั่วไปเพื่อชำระหนี้เฉพาะ
บัญชีพักดอกเบี้ย ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ หากสมาชิกได้รับการอนุมัติเงินกู้ตามจำนวนเงินที่ร้องขอสมาชิกจะมี
ภาระการผ่อนชำระ เงินกู้สามัญทั่วไป รายเดือน 50,900 บาทต่อเดือน เป็นระยะเวลา 70 งวด โดยจะมีเงินได้
รายเดือนคงเหลือสุทธิจากเดิม 16,207.68 บาท เป็นจำนวน 12,777.68 บาทต่อเดือน

แต่จากการตรวจสอบเบื้องต้นพบว่า สมาชิกรายดังกล่าวมีภาระหนี้ ธนาคารออมสิน (หนี้ค้างชำระ
มากกว่า 300 วัน) เป็นเงิน 1,985,780.92 บาท หักจากสลิปเงินเดือน ดังนี้ งวดที่ 1-24 เริ่มตั้งแต่เดือน ก.พ.
2564 ถึง ม.ค.2566 ผ่อนชำระเดือนละ 7,300 บาท , งวดที่ 25-120 เริ่มเดือน ก.พ. 2566 ถึง ม.ค. 2574 ชำระ
เดือนละ 27,000 บาท และงวดสุดท้าย ชำระส่วนที่เหลือทั้งหมด และ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็น
เงิน 1,068,222 บาท (ตามรายละเอียดบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด แนบ) ผ่อนชำระด้วยตนเอง เดือน
ละ 18,500 บาท ในขณะที่มีเงินได้จาก กฟภ. คงเหลือสุทธิเป็นเงิน 12,777.68 บาทต่อเดือน และมีรายได้จาก
ค่าวิทยากร และรายได้เสริมจากขายอาหาร เฉลี่ยเดือนละ 45,000 บาท ซึ่งเพียงพอต่อการชำระหนี้

อย่างไรก็ตามเพื่อให้การพิจารณาค่าขอเงินกู้สามัญทั่วไปเป็นไปด้วยความรอบคอบ รัตกุม ฝ่ายจัดการ
จึงเห็นควรเสนอคณะอนุกรรมการเงินกู้พิจารณาผ่อนปรนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้กู้สามัญทั่วไป เพื่อนำ
เงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้

1. ผ่อนปรนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้กู้สามัญทั่วไป เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้คือ
 - 1) ธ.ออมสิน
 - 2) ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
 - 3) ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
 - 4) บ.บริหารสินทรัพย์ เจ จำกัด
 - 5) สำนักงานบังคับคดี จังหวัดร้อยเอ็ด

2. อนุมัติให้ สอ.กพภ. ชำระหนี้ให้กับสถาบันการเงิน และสำนักงานบังคับคดี ตามที่สมาชิกร้องขอโดยส่งจ่ายเป็นดราฟท์ ตามยอดที่ผู้กู้ไปเจรจาลดหนี้จากสถาบันการเงินมาประกอบ

เนื่องจากคณะอนุกรรมการเงินกู้ชุดเดิมได้ตรวจสอบรายละเอียดต่างๆ ไว้แล้วแต่ไม่ได้เสนอ เพราะหยุดปฏิบัติหน้าที่เรื่องจึงตกค้างอยู่ ดังนั้นเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติเงินกู้ และการจ่ายเงินกู้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว บรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิก จึงเห็นสมควรนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม อนุมัติให้ นาย ณ. กู้สามัญทั่วไปเป็นจำนวน 3,000,000 บาท ตามที่คณะอนุกรรมการเงินกู้ชุดเดิมเสนอ และให้ สอ.กพภ. ชำระหนี้สถาบันการเงินตามที่สมาชิกร้องขอโดยส่งจ่ายเป็นดราฟท์ ตามยอดที่ผู้กู้ไปเจรจาลดหนี้จากสถาบันการเงินมาประกอบ

เรื่องที่ 3.21 พิจารณาการให้เงินกู้สามัญทั่วไปใช้บุคคลค้าประกัน ราย นาย อ. (ไม่เกิน 2.5 ล้าน ปิดหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย) (เป็นรายการที่อนุกรรมการเงินกู้ชุดเดิมพิจารณาไว้แล้ว แต่ไม่ได้เสนอเพราะหยุดปฏิบัติหน้าที่เรื่องจึงตกค้างอยู่)

ฝ่ายจัดการ ด้วยสมาชิก สอ.กพภ. ราย นาย อ. สมาชิกเลขที่..... สังกัด กพอ..... ขอกู้สามัญทั่วไป จำนวน 2,500,000 บาท มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับไปปิดชำระหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย ดังนี้ คือ

(1) ฐ.ออมสิน (อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย)	จำนวนเงิน	197,817.59 บาท
(2) ฐ.ออมสิน (บัญชีปรับปรุงโครงสร้างหนี้)	จำนวนเงิน	19,400.75 บาท
(3) บ.อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย)	จำนวนเงิน	150,000.00 บาท
(4) บ.อโณนธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด 3 บัญชี (อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย)	จำนวนเงิน	132,290.00 บาท
รวม	จำนวนเงิน	<u>499,508.34</u> บาท

และชำระหนี้เงินกู้ที่มีกับสหกรณ์ฯ ซึ่งประกอบด้วยเงินกู้ฉุกเฉิน เป็นเงิน 29,408.10 บาท และเงินกู้สามัญทั่วไป เป็นเงิน 1,988,986.65 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,018,394.75 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 31,830 บาท ปัจจุบันมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิหลังจากหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แล้ว 11,975.24 บาทต่อเดือน

เนื่องจากมีภาระหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย จึงขอความอนุเคราะห์ที่เงินกู้สามัญทั่วไปเพื่อชำระหนี้ ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ หากสมาชิกได้รับการอนุมัติเงินกู้ตามจำนวนเงินที่ร้องขอสมาชิกจะมีภาระการผ่อนชำระ เงินกู้สามัญทั่วไป รายเดือน 33,130 บาทต่อเดือน เป็นระยะเวลา 95 งวด และ เงินกู้พิเศษ ATM เป็นเงิน 251,928.01 บาท ผ่อนชำระ 4,150 บาทต่อเดือน โดยจะมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิจากเดิม 11,975.24 บาท เป็นจำนวน 10,675.24 บาทต่อเดือน

แต่จากการตรวจสอบเบื้องต้นพบว่า สมาชิกรายดังกล่าวมีภาระหนี้ ธนาคารออมสิน เป็นเงิน 101,289 บาท ชำระเป็นรายปี ๆ ละ 82,000 บาท , ธนาคารออมสิน เป็นเงิน 690,144 บาท หักจากสลิปเงินเดือน ๆ ละ 11,150 บาท ,บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 2 บัญชี รวมเป็นเงิน 727,270 บาท , ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) เป็นเงิน 586,470 บาท และ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นเงิน 1,149,436.37 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,463,176.37 บาท (ตามรายละเอียดบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด แนบ) ผ่อนชำระด้วยตนเอง เดือนละ 26,668 บาท ในขณะที่มีเงินได้จาก กฟภ. คงเหลือสุทธิเป็นเงิน 10,675.24 บาทต่อเดือน และมีรายได้เสริมจากขายอาหารทะเลแห้ง และขายขนมที่ตลาดสด เฉลี่ยเดือนละ 20,000 บาท คู่สมรสมีรายได้จากการทำงานบริษัทเอกชน เดือนละ 7,000 บาท ซึ่งเพียงพอต่อการชำระหนี้

อย่างไรก็ตามเพื่อให้การพิจารณาค่าของกู้เงินสามัญทั่วไปเป็นไปด้วยความรอบคอบ รัตกุม ฝ่ายจัดการจึงเห็นควรเสนอคณะกรรมการเงินกู้พิจารณาผ่อนปรนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้ขอกู้สามัญทั่วไป เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้

1. ผ่อนปรนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้ขอกู้สามัญทั่วไป เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้คือ

- 1) ธ.ออมสิน 2 บัญชี
- 2) อีชี บาย จำกัด (มหาชน)
- 3) บ.อโชนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด 3 บัญชี

2. อนุมัติให้ สอ.กฟภ. ชำระหนี้ให้กับสถาบันการเงิน ตามที่สมาชิกร้องขอโดยส่งจ่ายเป็นดริฟท์ ตามยอดที่ผู้กู้ไปเจรจาลดหนี้จากสถาบันการเงินมาประกอบ

เนื่องจากคณะกรรมการเงินกู้ชุดเดิมได้ตรวจสอบรายละเอียดต่างๆ ไว้แล้วแต่ไม่ได้เสนอ เพราะหยุดปฏิบัติหน้าที่เรื่องจึงตกค้างอยู่ ดังนั้นเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติเงินกู้ และการจ่ายเงินกู้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว บรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิก จึงเห็นสมควรนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม อนุมัติให้ นาย อ. กู้สามัญทั่วไปเป็นจำนวน 2,500,000 บาท ตามที่คณะกรรมการเงินกู้ชุดเดิมเสนอ และให้ สอ.กฟภ. ชำระหนี้สถาบันการเงินตามที่สมาชิกร้องขอโดยส่งจ่ายเป็นดริฟท์ตามยอดที่ผู้กู้ไปเจรจาลดหนี้จากสถาบันการเงินมาประกอบ

เรื่องที่ 3.22 พิจารณาการให้เงินกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือสมาชิกในสถานการณ์ Covid-19

ราย น.ส. ณ. ปัดหนี่ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย (เป็นรายการที่อนุกรรมการเงินกู้ชุดเดิมพิจารณาไว้แล้ว แต่ไม่ได้เสนอเพราะหยุดปฏิบัติหน้าที่เรื่องจึงตกค้างอยู่)

ฝ่ายจัดการ ด้วยสมาชิก สอ.กฟภ. ราย น.ส. ณ. สมาชิกเลขที่.....สังกัด กฟข. ขอกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือสมาชิก ในสถานการณ์ Covid-19 จำนวน 500,000 บาท มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับไปปิดชำระหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย ดังนี้ คือ

(1) ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย)	จำนวนเงิน	12,693.87 บาท
(2) ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) (อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย)	จำนวนเงิน	87,306.13 บาท
รวม	จำนวนเงิน	<u>100,000.00</u> บาท

และสมาชิกมีภาระหนี้กับสหกรณ์ฯ ซึ่งประกอบด้วยเงินกู้ฉุกเฉิน เป็นเงิน 50,000 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 4,300 บาท เงินกู้พิเศษ ATM เป็นเงิน 257,877.07 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 4,250 บาท , เงินกู้สามัญเพื่อซื้อทรัพย์สิน เป็นเงิน 157,730.16 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 2,350 บาท และ เงินกู้สามัญทั่วไป เป็นเงิน 1,962,340.10 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 27.270 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,427,947.33 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 38,170 บาท ปัจจุบันมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิหลังจากหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แล้ว 25,454.29 บาทต่อเดือน

เนื่องจากมีภาระหนี้ที่อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย จึงขอความอนุเคราะห์กู้เงินกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือสมาชิก ในสถานการณ์ Covid-19 เพื่อชำระหนี้ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ หากสมาชิกได้รับการอนุมัติเงินกู้ตามจำนวนเงินที่ร้องขอสมาชิกจะมีภาระการผ่อนชำระ เงินกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือสมาชิก ในสถานการณ์ Covid-19 รายเดือน 7,330 บาทต่อเดือน เป็นระยะเวลา 82 งวด โดยจะมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิจากเดิม 25,454.29 บาท เป็นจำนวน 18,124.49 บาทต่อเดือน

แต่จากการตรวจสอบเบื้องต้นพบว่า สมาชิกรายดังกล่าวมีภาระหนี้ ธ.ออมสิน เป็นเงิน 847,357 บาท หักจากสลิปเงินเดือน ๆ ละ 4,967 บาท , ธ.ออมสิน (อยู่ระหว่างชำระหนี้ตามคำพิพากษาตามยอม) เป็นเงิน 175,158 บาท ผ่อนชำระด้วยตนเอง งวดที่ 1-95 เริ่ม มิ.ย. 60 – เม.ย. 63 เดือนละ 3,300 บาท และงวดสุดท้าย พ.ค. 68 ชำระหนี้ส่วนที่เหลือทั้งหมด และ ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นเงิน 80,127 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 255,285 บาท (ตามรายละเอียดบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด แนบ) ผ่อนชำระด้วยตนเอง เดือนละ 3,960 บาท ในขณะที่มีเงินได้จาก กฟภ. คงเหลือสุทธิเป็นเงิน 18,124.49 บาทต่อเดือน ซึ่งเพียงพอต่อการชำระหนี้

อย่างไรก็ตามเพื่อให้การพิจารณาคำขอกู้เงินสามัญทั่วไปเป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม ฝ่ายจัดการจึงเห็นควรเสนอคณะกรรมการเงินกู้พิจารณาผ่อนปรนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้ขอกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือสมาชิก ในสถานการณ์ Covid-19 เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้

1. ผ่อนปรนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้ขอกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือสมาชิก ในสถานการณ์ Covid-19 เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้คือ

- 1) ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2) ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2. อนุมัติให้ สอ.กฟภ. ชำระหนี้ให้กับสถาบันการเงิน ตามที่สมาชิกร้องขอโดยส่งจ่ายเป็นดราฟท์ ตามยอดที่ผู้กู้ไปเจรจาลดหนี้จากสถาบันการเงินมาประกอบ

เนื่องจากคณะกรรมการเงินกู้ชุดเดิมได้ตรวจสอบรายละเอียดต่างๆ ไว้แล้วแต่ไม่ได้เสนอ เพราะหยุดปฏิบัติหน้าที่เรื่องจึงตกค้างอยู่ ดังนั้นเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติเงินกู้ และการจ่ายเงินกู้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว บรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิก จึงเห็นสมควรนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม อนุมัติให้ น.ส. ณ. กู้สามัญเพื่อช่วยเหลือสมาชิก ในสถานการณ์ Covid-19 จำนวน 500,000 บาท ตามที่คณะอนุกรรมการเงินกู้ชุดเดิมเสนอ และให้ สอ.กพภ. ชำระหนี้สถาบันการเงินตามที่สมาชิกร้องขอ โดยส่งจ่ายเป็นดราฟท์ตามยอดที่ผู้กู้ไปเจรจาลดหนี้จากสถาบันการเงินมาประกอบ

เรื่องที่ 3.23 พิจารณาการให้เงินกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือสมาชิกในสถานการณ์ Covid-19

ราย น.ส. ส. ปัดหนี้ที่อยู่ในข้อมูลเครดิตบูโร (เป็นรายการที่อนุกรรมการเงินกู้ชุดเดิมพิจารณาไว้แล้ว แต่ไม่ได้เสนอเพราะหยุดปฏิบัติหน้าที่เรื่องจึงตกค้างอยู่)

ฝ่ายจัดการ ด้วยสมาชิก สอ.กพภ. ราย น.ส. ส. สมาชิกเลขที่.....สังกัด กพอ..... กู้สามัญเพื่อช่วยเหลือสมาชิก ในสถานการณ์ Covid-19 จำนวน 500,000 บาท มีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับไปปิดชำระหนี้ที่อยู่ในข้อมูลเครดิตบูโร ดังนี้ คือ

(1) ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	35,460.15 บาท
(2) ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	จำนวนเงิน	161,233.39 บาท
(3) บ.กิจฤดี เคดีพี อินเทอร์เน็ตกรุ๊ป จำกัด	จำนวนเงิน	91,980.00 บาท
รวม	จำนวนเงิน	<u>288,673.54</u> บาท

และสมาชิกมีภาระหนี้กับสหกรณ์ฯ ซึ่งประกอบด้วยเงินกู้พิเศษ ATM เป็นเงิน 238,985.22 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 3,940 บาท และ เงินกู้สามัญทั่วไป เป็นเงิน 2,459,447.51 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 24,400 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,698,432.73 บาท ผ่อนชำระเดือนละ 28,340 บาท ปัจจุบันมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิหลังจากหักค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แล้ว 6,666.57 บาทต่อเดือน

เนื่องจากมีภาระหนี้ที่อยู่ในข้อมูลเครดิตบูโร จึงขอความอนุเคราะห์กู้เงินกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือสมาชิก ในสถานการณ์ Covid-19 เพื่อชำระหนี้ดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ หากสมาชิกได้รับการอนุมัติเงินกู้ตามจำนวนเงินที่ร้องขอสมาชิกจะมีภาระการผ่อนชำระ เงินกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือสมาชิก ในสถานการณ์ Covid-19 รายเดือน 5,430 บาทต่อเดือน เป็นระยะเวลา 120 งวด โดยจะมีเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิจากเดิม 6,666.57 บาท เป็นจำนวน 6,786.57 บาทต่อเดือน

แต่จากการตรวจสอบเบื้องต้นพบว่า สมาชิกรายดังกล่าวมีภาระหนี้ ธ.ออมสิน เป็นเงิน 700,704 บาท หักจากสลิปเงินเดือน ๆ ละ 4,000 บาท , ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นเงิน 426,750 บาท และ ธ.อาคารสงเคราะห์ (อยู่ในกระบวนการทางกฎหมาย) 3 บัญชี เป็นเงิน 95,567 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 522,317 บาท (ตามรายละเอียดบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด แนบ) ผ่อนชำระด้วยตนเอง เดือนละ 6,567 บาท ในขณะที่มีเงินได้จาก กพภ. คงเหลือสุทธิเป็นเงิน 6,786.57 บาทต่อเดือน และมีรายได้เสริมจากการขาย แสมเบอร์เกอร์ เฉลี่ยเดือนละ 21,000 บาท ซึ่งเพียงพอต่อการชำระหนี้

อย่างไรก็ตามเพื่อให้การพิจารณาค่าของเงินกู้สามัญทั่วไปเป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม ฝ่ายจัดการจึงเห็นควรเสนอคณะอนุกรรมการเงินกู้พิจารณาผ่อนปรนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้ขอกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือสมาชิก ในสถานการณ์ Covid-19 เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้

1. ผ่อนปรนหลักเกณฑ์และเงื่อนไขการให้ขอกู้สามัญเพื่อช่วยเหลือสมาชิก ในสถานการณ์ Covid-19 เพื่อนำเงินกู้ที่ได้รับชำระหนี้คือ

- 1) ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- 2) ธ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- 3) บ.กิจดุสิต เคดีพี อินเตอร์เทรดกรุ๊ป จำกัด

2. อนุมัติให้ สอ.กฟภ. ชำระหนี้ให้กับสถาบันการเงิน ตามที่สมาชิกร้องขอโดยส่งจ่ายเป็นดริฟท์ ตามยอดที่ผู้กู้ไปเจรจาลดหนี้จากสถาบันการเงินมาประกอบ

เนื่องจากคณะอนุกรรมการเงินกู้ชุดเดิมได้ตรวจสอบรายละเอียดต่างๆ ไว้แล้วแต่ไม่ได้เสนอ เพราะหยุดปฏิบัติหน้าที่เรื่องจึงตกค้างอยู่ ดังนั้นเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติเงินกู้ และการจ่ายเงินกู้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว บรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิก จึงเห็นสมควรนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาอนุมัติต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม อนุมัติให้ น.ส. ส. กู้สามัญเพื่อช่วยเหลือสมาชิก ในสถานการณ์ Covid-19 จำนวน 500,000 บาท ตามที่คณะอนุกรรมการเงินกู้ชุดเดิมเสนอ และให้ สอ.กฟภ. ชำระหนี้สถาบันการเงินตามที่สมาชิกร้องขอ โดยส่งจ่ายเป็นดริฟท์ตามยอดที่ผู้กู้ไปเจรจาลดหนี้จากสถาบันการเงินมาประกอบ

เรื่องที่ 3.24 พิจารณาการให้เงินกู้ประเภทต่างๆ ในอำนาจคณะอนุกรรมการเงินกู้ที่ค้างอยู่

ฝ่ายจัดการ ด้วยปัจจุบันมีคำขอกู้เงินประเภทต่าง ๆ ในอำนาจคณะอนุกรรมการเงินกู้ ซึ่งฝ่ายจัดการพิจารณาแล้วเห็นว่ารายละเอียดเป็นไปตามหลักเกณฑ์การขอกู้เงินประเภทนั้น รอกำหนดนำเสนอขออนุมัติ คณะอนุกรรมการเงินกู้ตั้งแต่ต้นเดือนตุลาคม 2564 จำนวน 657 เรื่อง ประกอบด้วย

1. คำขอกู้เงินกู้เพื่อช่วยเหลือสมาชิก (Covid-19) จำนวน 455 เรื่อง
วงเงิน 189,581,000 บาท
2. เงินกู้สามัญทั่วไป/เงินกู้พิเศษใช้หุนค้าประกันจำนวน 202 เรื่อง
วงเงิน 255,206,000 บาท

เพื่อให้การจ่ายเงินกู้ให้สมาชิกผู้ขอกู้เป็นไปด้วยความรวดเร็ว บรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิกผู้ขอกู้ ฝ่ายจัดการเห็นควรนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติคำขอกู้ชุดดังกล่าว เพื่อให้สามารถเร่งรัดการจ่ายเงินกู้ได้โดยเร็ว

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม อนุมัติคำขอกู้เงินกู้เพื่อช่วยเหลือสมาชิก (Covid-19) จำนวน 455 เรื่อง วงเงิน 189,581,000 บาท และเงินกู้สามัญทั่วไป/เงินกู้พิเศษใช้หุนค้าประกันจำนวน 202 เรื่อง วงเงิน 255,206,000 บาท ตามรายละเอียดที่ฝ่ายจัดการเสนอ

เรื่องที่ 3.25 พิจารณาอำนาจอนุมัติค่าของเงินประเภทต่างๆ

ฝ่ายจัดการ ตามที่ประธานกรรมการมีข้อสั่งการให้สรุปรายละเอียดอำนาจพิจารณาอนุมัติค่าของเงินประเภทต่างๆ ที่ถือปฏิบัติอยู่ นั้น ฝ่ายจัดการได้ดำเนินการแล้วรายละเอียดดังนี้

อำนาจอนุมัติ	ประเภทของค่าของเงิน
1. ฝ่ายจัดการ 1.1 ผู้จัดการ 1.2 รองผู้จัดการ	- เงินกู้พิเศษ ATM - เงินกู้ฉุกเฉิน
2. คณะอนุกรรมการเงินกู้	- เงินกู้พิเศษทุกประเภท - เงินกู้สามัญใช้บุคคลค่าประกันทุกประเภท วงเงินไม่เกิน 2,500,000 บาท - เงินกู้สามัญ กรณีใช้มูลค่าหุ้นและ/หรือเงินฝากเป็นหลักประกันไม่จำกัดวงเงิน - เงินกู้สามัญ ใช้บุคคลค่าประกันวงเงินเกิน 2,500,000 บาท เฉพาะรายที่ข้อมูลทางการเงินในเครดิตบูโรสถานะปกติ
3. คณะกรรมการดำเนินการ	เงินกู้สามัญใช้บุคคลค่าประกันวงเงินเกิน 2,500,000 บาท เฉพาะรายที่ข้อมูลทางการเงินในเครดิตบูโรสถานะอยู่ในกระบวนการทางกฎหมายหรือสถานะอื่นที่แสดงถึงการผิดนัดชำระหนี้

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม เห็นชอบให้ดำเนินการตามการมอบอำนาจอนุมัติเดิม โดยมอบหมายให้คณะอนุกรรมการเงินกู้พิจารณาทบทวนการมอบอำนาจอนุมัติเดิมเพื่อให้มีความคล่องตัวขึ้นและนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการอีกครั้งหนึ่ง

เรื่องที่ 3.26 ขออนุมัติจ่ายทุนอุดหนุนการศึกษาบุตรสมาชิกประจำปี 2564

ฝ่ายจัดการ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ในการประชุมครั้งที่ 32/2563 เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2564 เห็นชอบให้ สอ.กฟภ. จัดสรรทุนอุดหนุนการศึกษาบุตรของสมาชิกให้แก่สมาชิกสังกัดสำนักงานใหญ่ เกษียณอายุ และสมาชิกในส่วนภูมิภาคสังกัดการไฟฟ้าเขต 12 เขต ตามสัดส่วนสมาชิกในสังกัดนั้น โดยแบ่งตามสัดส่วนการจัดสรรทุนส่งเสริมการศึกษา 70% เป็นเงิน 2,885,000 บาท และทุนเรียนดี 30% เป็นเงิน 1,233,000 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4,118,000 บาท นั้น ฝ่ายจัดการได้พิจารณารายละเอียดคุณสมบัติของผู้ที่ขอรับทุนสำหรับสมาชิกสังกัดสำนักงานใหญ่และเกษียณอายุ และสมาชิกในส่วนภูมิภาคผู้อำนวยความสะดวกไฟฟ้าเขต 12 เขต เป็นผู้พิจารณาเรียบร้อยแล้ว ได้นำเสนอคณะกรรมการศึกษาพัฒนาพิจารณา ดังนี้

ประเภททุน	จำนวนเงินที่ได้รับ จัดสรร (บาท)	จำนวนสมาชิก		จำนวนเงินที่ขอ อนุมัติ (บาท)	จำนวนเงินทุน คงเหลือ (บาท)
		ยื่นขอ	อนุมัติ		
ทุนส่งเสริม	2,885,000	1,449	1,053	2,632,500	252,500
ทุนเรียนดี	1,233,000	905	582	1,481,000	-248,000
รวม	4,118,000	2,354	1,635	4,113,500	4,500

คณะกรรมการการศึกษาพัฒนา ในการประชุมครั้งที่ 27/2563 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2564 ได้พิจารณา ดังนี้

1. เปลี่ยนแปลงทุนส่งเสริมการศึกษา สังกัดสำนักงานใหญ่ ไปทุนเรียนดี จำนวน 134,000 บาท
2. เปลี่ยนแปลงทุนส่งเสริมการศึกษา สังกัดเกษียณ ไปเป็นทุนเรียนดี จำนวน 5,000 บาท
3. เปลี่ยนแปลงทุนส่งเสริมการศึกษา กฟผ.2 ไปเป็นทุนเรียนดี จำนวน 37,500 บาท
4. เปลี่ยนแปลงทุนส่งเสริมการศึกษาสำนักงานใหญ่ ไปเป็นทุนเรียนดีเกษียณจำนวน 74,500 บาท
5. จ่ายทุนอุดหนุนการศึกษาแก่บุตรสมาชิก ประจำปี 2564 ให้แต่ละสังกัดตาม จำนวนเงินที่จัดสรร
รวมเป็นเงิน 4,113,500 บาท ทั้งนี้มีทุนคงเหลือ จำนวน 4,500 บาท เพื่อจัดสรรในปีถัดไป และ
นำเสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาต่อไป

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม อนุมัติจ่ายทุนอุดหนุนการศึกษาบุตรสมาชิกประจำปี 2564 จำนวน 4,113,500 บาท ทั้งนี้มี
ทุนคงเหลือ จำนวน 4,500 บาท เพื่อจัดสรรในปีถัดไป ตามอนุกรรมการศึกษาพัฒนาชุดเดิมเสนอ

เรื่องที่ 3.27 การนำผลตอบแทนจากการลงทุนออกจากกองทุนเพื่อรับรู้รายได้ของสหกรณ์

ฝ่ายจัดการ ตามที่ สอ.กฟผ. ได้จัดจ้างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) จำนวน 2 บริษัท เพื่อ
จัดการกองทุนส่วนบุคคลของ สอ.กฟผ. และโอนเงินให้ บลจ. บริหารเมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2563 และวันที่ 13
กุมภาพันธ์ 2563 กองละ 500 ล้านบาท ณ วันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 กองทุนฯ มีมูลค่าทรัพย์สินเกินกว่า
500 ล้านบาท ฝ่ายจัดการจึงเห็นควรพิจารณานำผลประโยชน์ของกองทุนออกเพื่อรับรู้เป็นรายได้ของสหกรณ์
โดยพิจารณาจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ วันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 ทั้งนี้ให้ บลจ. โอนผลประโยชน์เข้าบัญชี
ออมทรัพย์ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) เลขที่บัญชี 073-1-06900-5 ชื่อบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการ
ไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด ตามรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	บลจ.	การนำผลประโยชน์ออกครั้งที่ 1/2564		มูลค่าสินทรัพย์ ณ วันที่ 11 พ.ย.64 (ล้านบาท)	มูลค่าผลประโยชน์ที่ เสนอนำออกครั้งนี้ 2/2564 (ล้านบาท)
		วันที่นำ ผลประโยชน์ออก ครั้งที่ 1/2564	มูลค่าที่นำออก ครั้งที่ 1/2564 (ล้านบาท)		
1	ยู โอ บี (ประเทศไทย) กองที่ 1 (EQ)	08 มี.ค. 64	40.000	527.915	20.000
2	ววรรณ กองที่ 2 (PV0580)	12 มี.ค. 64	20.000	527.450	20.000
รวมทั้ง 2 กอง			60.000	1,055.365	40.000

ทั้งนี้ การพิจารณาทางการเงินการนำผลประโยชน์ออกจากกองทุนส่วนบุคคลของ สอ.กฟภ. กองที่ 1(EQ) และกองที่ 2 (PV0580) วิธีปฏิบัติเดิมคณะกรรมการชุดที่ 24 ได้มอบอำนาจให้คณะอนุกรรมการพิจารณาแผนบริหารการเงิน แต่เนื่องจากในครั้งนี้เป็นกรณีเร่งด่วน เพื่อให้การนำเงินออกแล้วเสร็จและรับรู้เป็นรายได้ทันทีในงบการเงินเดือนพฤศจิกายน 2564 เพื่อเป็นข้อมูลวางแผนในการจัดสรรผลกำไรของสหกรณ์ฯ ต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาการนำผลประโยชน์ออกครั้งที่ 2/2564 จากกองทุนส่วนบุคคลของ สอ.กฟภ. กองที่ 1 (EQ) และกองที่ 2 (PV0580)

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดพิจารณา

มติที่ประชุม เห็นชอบให้ฝ่ายจัดการ แจ้ง บลจ. ยูโอบี (ประเทศไทย) นำผลตอบแทนจากการลงทุนใน กองที่ 1(EQ) จำนวน 20 ล้านบาท และแจ้ง บลจ. วรรณ นำผลตอบแทนจากการลงทุนในกองที่ 2 (PV0580) จำนวน 20 ล้านบาท

ระเบียบวาระที่ 4 เรื่องทราบ

เรื่องที่ 4.1

- จรรยาบรรณของ สมาชิก สอ.กฟภ.
- ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่องการกระทำการหรืองดเว้นกระทำการ จนทำให้สหกรณ์เสื่อมเสียผลประโยชน์ของสหกรณ์หรือของสมาชิก
- คำนियมองค์กร
- แผนยุทธศาสตร์ ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2564-2566

หมายเหตุ ฝ่ายจัดการอยู่ระหว่างนำเสนอขออนุมัติจัดทำประกาศประมวลจริยธรรมของ คณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการ ที่ปรึกษา และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ และประกาศ จรรยาบรรณของคณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการ ที่ปรึกษา และเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ตาม คำแนะนำของสำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ 2 เพื่อใช้ทดแทนประกาศ จรรยาบรรณของกรรมการดำเนินการ และเจ้าหน้าที่ สอ.กฟภ. ซึ่งประกาศมาตั้งแต่ปี 2557

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดทราบ

มติที่ประชุม

รับทราบและให้คณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 25 ถือนโยบาย

เรื่องที่ 4.2

- พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- กฎกระทรวงการดำเนินงาน และการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์ และสหกรณ์ เครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564
- ข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จำกัด พ.ศ. 2563

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดทราบ

มติที่ประชุม

รับทราบ

เรื่องที่ 4.3 ผลการดำเนินงานและวิเคราะห์งบการเงินของ สอ.กฟภ.

ฝ่ายจัดการ รายงานผลการดำเนินงานของ สอ.กฟภ. และการวิเคราะห์สถานะการเงินของ สอ.กฟภ. ณ งวดเดือน ตุลาคม 2564 ตามเอกสารแนบ โดยมีสรุปสาระสำคัญดังนี้

จำนวนสมาชิกสามัญ	33,485 คน	สมทบ	1,827 คน	รวม	35,312 คน
สินทรัพย์รวม				57,743.574	ล้านบาท
เงินสดและเงินฝากธนาคาร				1,281.792	ล้านบาท
เงินฝากชุมชนฯ				1,750.000	ล้านบาท
เงินลงทุน				32,494.990	ล้านบาท
ลูกหนี้เงินกู้				21,799.142	ล้านบาท
เงินรับฝาก				27,530.883	ล้านบาท
ตัวสัญญาใช้เงิน/เงินกู้ยืม				4,018.000	ล้านบาท
ทุนเรือนหุ้น				22,817.130	ล้านบาท
ทุนสำรองและทุนสะสม				2,011.942	ล้านบาท
รายได้				233.460	ล้านบาท
ค่าใช้จ่าย				115.848	ล้านบาท
กำไรประจำเดือน (ต.ค.64)				117.612	ล้านบาท
กำไรสะสม (ม.ค.-ต.ค.2564)				1,234.658	ล้านบาท

ทั้งนี้ กำไรสะสมเป็นผลตอบแทนจากการลงทุนใน บลจ. จำนวน 120.000 ล้านบาท และกำไรจากการดำเนินงาน ม.ค.- ต.ค.2564 จำนวน 1,185.158 ล้านบาท หักด้วย การด้อยค่าจาก หุ้นกู้การบินไทย จำนวน 70.500 ล้านบาท รวมกำไรสะสม ม.ค. - ต.ค.2564 จำนวน 1,234.658 ล้านบาท หากไม่รวมผลตอบแทนจากการลงทุนใน บลจ. กำไรสะสมจากการดำเนินงานจะต่ำกว่าประมาณการเดือน ตุลาคม 2564 จำนวน 47.410 ล้านบาท

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดทราบ

มติที่ประชุม รับทราบผลการดำเนินงาน และวิเคราะห์งบการเงินของ สอ.กฟภ. และให้ฝ่ายจัดการเพิ่มเติมอัตราส่วนทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์เฉลี่ยขนาดใหญ่พิเศษ (Peer Group) ปี 2563 ในรายงานการเปรียบเทียบอัตราส่วนทางการเงินประจำเดือนตามข้อสั่งเกิดของกรรมการดำเนินการ

เรื่องที่ 4.4 **ประมาณการกระแสเงินสดของ สอ.กฟภ. และต้นทุนเงินทุน**

ฝ่ายจัดการ ฝ่ายจัดการได้จัดทำข้อมูลประมาณการกระแสเงินสด รับ-จ่าย ในระหว่างปี 2564 ในเดือน ตุลาคม 2564 มีกระแสเงินสดคงเหลือจำนวน 1,281.792 ล้านบาท และมีต้นทุนเงินทุนในเดือน ตุลาคม 2564 ดังนี้

1. ต้นทุนเงินทุนที่คาดหวังจะจ่ายเงินปันผลในอัตราร้อยละ 5.12 เป็นผลให้มี ต้นทุนเงินทุนร้อยละ 4.0003
2. ต้นทุนเงินทุนถัวเฉลี่ยเฉพาะอัตราดอกเบี้ยจ่าย (ไม่รวมอัตรการจ่ายเงินปันผล) เป็นผลให้มีต้นทุนเงินทุนร้อยละ 2.9052
3. ต้นทุนเงินทุนถัวเฉลี่ยทุนดำเนินงานทั้งหมด (ไม่รวมอัตรการจ่ายเงินปันผล) เป็นผลให้มี ต้นทุนเงินทุนร้อยละ 1.5874

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดทราบ

มติที่ประชุม รับทราบ

เรื่องที่ 4.5 **การจัดทำร่างการประกวดราคาจัดซื้อพร้อมติดตั้งเครื่องคอมพิวเตอร์แม่ข่าย เครื่องบันทึกข้อมูล อุปกรณ์ประกอบและซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้องในการจัดทำโครงการจัดทำศูนย์ข้อมูล (Data Center) และศูนย์สำรองข้อมูล**

ฝ่ายจัดการ ตามที่สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ได้จัดทำโครงการจัดทำศูนย์ข้อมูล (Data Center) และศูนย์สำรองข้อมูล โดยกำหนดให้มีการจัดหา Hardware/Software เพื่อทดแทนการใช้งานในระบบงานปัจจุบัน และจัดหาเพิ่มเติมเพื่อรองรับระบบงานใหม่ รวมถึงการจัดการระบบสื่อสาร วัตถุประสงค์เพื่อให้ระบบงานสามารถตอบสนองความต้องการของผู้ใช้งานได้เป็นอย่างดี และสหกรณ์ฯ มีศูนย์ข้อมูล และศูนย์ข้อมูลสำรองที่ปลอดภัย สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องแม้เกิดภาวะฉุกเฉิน นั้นคณะกรรมการการศึกษาพัฒนา

คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 24 ได้เห็นชอบให้จัดซื้อHardware/Software และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องดังรายการต่อไปนี้

- | | |
|---|-------------|
| (1) เครื่องคอมพิวเตอร์แม่ข่าย (Server) พร้อมระบบปฏิบัติการ | จำนวน 2 ชุด |
| (2) เครื่องบันทึกข้อมูลสำหรับคอมพิวเตอร์แม่ข่าย (San Storage) | จำนวน 1 ชุด |
| (3) อุปกรณ์ Ethernet Switch | จำนวน 4 ชุด |
| (4) โปรแกรม Hypervisor | จำนวน 2 ชุด |

โดยคณะกรรมการการศึกษาพัฒนา คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 24 ได้พิจารณากำหนดคุณลักษณะเฉพาะ (TOR) ของHardware/Software และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องดังกล่าวข้างต้น และข้อกำหนดทั่วไปเรียบร้อยแล้ว พร้อมทั้งได้จัดทำร่างประกาศ สอ.กฟภ. เรื่อง การประกวดราคาจัดซื้อพร้อมติดตั้งเครื่องคอมพิวเตอร์แม่ข่าย เครื่องบันทึกข้อมูล อุปกรณ์ประกอบ และซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้องเรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ วิธีปฏิบัติที่ผ่านมาคณะกรรมการศึกษาพัฒนาจะนำส่งร่างการประกวดราคาจัดซื้อพร้อมติดตั้ง เครื่องคอมพิวเตอร์แม่ข่าย เครื่องบันทึกข้อมูล อุปกรณ์ประกอบ และซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้องในการจัดทำโครงการ จัดทำศูนย์ข้อมูล (Data Center) และศูนย์สำรองข้อมูล ให้คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อดำเนินการตาม ระเบียบ สอ.กฟภ. ว่าด้วยการจัดซื้อและจัดจ้างของสหกรณ์ พ.ศ. 2560 ต่อไป ฝ่ายจัดการจึงเห็นควรนำเรียน ร่างการประกวดราคาดังกล่าว เสนอคณะกรรมการดำเนินการทราบและมอบหมายคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง ดำเนินการต่อไป

จึงเสนอคณะกรรมการดำเนินการเพื่อโปรดทราบ

มติที่ประชุม รับทราบ

เรื่องที่ 4.6 กำหนดวันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 25 เดือนพฤศจิกายน 2564

เลขานุการ กำหนดวันประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 25 ประจำเดือนพฤศจิกายน 2564 ในวัน พุธที่ 24 พฤศจิกายน 2564 เวลา 13.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 2 อาคาร 3

มติที่ประชุม รับทราบ

ปิดการประชุม เวลา 17.30 น.

(ลงชื่อ)

ประธานในที่ประชุม

(นายเสรี ปรัชญกุล)

ประธานกรรมการ สอ.กฟภ.

(ลงชื่อ)

ผู้จัดบันทึกการประชุม

(นายฉัตรชัย ทวีโภค)

ผู้จัดการ สอ.กฟภ.