

ผลการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2565

การบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด มีหลักการตามกฎหมายกระทรวง การดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564 ซึ่งออกตามความ ในพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 หมวด 2 ข้อ 5(3) ให้สหกรณ์ออมทรัพย์จัดให้มีนโยบายและกระบวนการ บริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ

ในปี 2565 สหกรณ์ได้จัดทำแนวทางบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด แล้วเสร็จ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้คณะกรรมการและบุคลากร มีความรู้ความเข้าใจหลักการ กระบวนการบริหาร ความเสี่ยง และใช้เป็นเครื่องมือในการสื่อสารและสร้างความเข้าใจตลอดจนเป็นแนวทางการบริหารความเสี่ยง ในสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด มีการกำหนดระดับความเสี่ยงไว้ 4 ระดับ ได้แก่

ระดับ ความเสี่ยง	ค่าคะแนน	ความหมาย
สูงมาก	20-25	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับไม่ได้ ต้องเร่งจัดการความเสี่ยง
สูง	9-16	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับไม่ได้ต้องจัดการความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
ปานกลาง	4-8	ระดับความเสี่ยงที่พอยอมรับได้ แต่ต้องควบคุม เพื่อไม่ให้กลายเป็นความเสี่ยงที่ยอมรับไม่ได้
ต่ำ	1-3	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง

สหกรณ์ได้จัดทำแผนบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ประจำปี 2565 มีการกำหนดความเสี่ยง 3 ด้าน ได้แก่ ด้านกลยุทธ์ จำนวน 2 ข้อ , ด้านกฎหมาย จำนวน 7 ข้อ และด้านปฏิบัติการ จำนวน 15 ข้อ (รวม 24 ข้อ) และให้ทุกกลุ่มงานดำเนินการตามกิจกรรมควบคุมความเสี่ยง (แนวทางการแก้ไข) พร้อมทั้งให้รายงานผลการบริหารความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามระยะเวลาในแผน ดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ปี 2565 ที่กำหนดไว้

ตามแผนบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2565 มีระดับความเสี่ยง ดังนี้

ระดับความเสี่ยง สูงมาก	จำนวน 1 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 4.17	ของความเสี่ยงทั้งหมด
ระดับความเสี่ยง สูง	จำนวน 15 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 62.50	ของความเสี่ยงทั้งหมด
ระดับความเสี่ยง ปานกลาง	จำนวน 8 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 33.33	ของความเสี่ยงทั้งหมด

ผลการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2565 เมื่อได้ดำเนินการตามกิจกรรมควบคุมความเสี่ยง (แนวทางการแก้ไข) แล้วทำให้มีระดับความเสี่ยง ดังนี้

ระดับความเสี่ยง สูง	จำนวน 3 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 12.50	ของความเสี่ยงทั้งหมด
ระดับความเสี่ยง ปานกลาง	จำนวน 13 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 54.17	ของความเสี่ยงทั้งหมด
ระดับความเสี่ยง ต่ำ	จำนวน 8 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 33.33	ของความเสี่ยงทั้งหมด

โดยสมาชิกสามารถดาวน์โหลด รายงานผลการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2565 และแบบ ติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ปี 2565 ได้ทาง Website ของสหกรณ์ ฯ <https://jus.coj.go.th/>

แบบติดตามผลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
1	มีการจัดทำแผนกลยุทธ์ แต่ยังไม่ได้นำไปใช้ในการ จัดทำแผนปฏิบัติงาน ประจำปี	1. มีกระบวนการจัดทำแผน กลยุทธ์ แต่ยังไม่ได้นำไปใช้ ในการปฏิบัติ 2. การเปลี่ยนแปลงของ สภาพแวดล้อมภายนอก ที่ ไม่อาจควบคุมได้ เช่น นโยบายของรัฐ กฎหมาย เศรษฐกิจ สังคม เทคโนโลยี สารสนเทศ	1. มีการจัดทำแผนกลยุทธ์ แล้วเสร็จ 2. มีการจัดทำแผนปฏิบัติ งานให้สอดคล้องกับแผน กลยุทธ์ 3. นำแผนกลยุทธ์ไปใช้ในการ จัดทำแผนปฏิบัติงาน และงบประมาณประจำปี ถัดไป	12 (โอกาส 3 ผลกระทบ 4)	4 (โอกาส 1 ผลกระทบ 4)	ไตรมาส 1 ไตรมาส 2 ไตรมาส 4 / ผู้จัดการและ ทุกกลุ่มงาน	1	1. ผู้จัดการมอบหมายแต่ละ กลุ่มงานจัดทำแผนปฏิบัติงาน ประจำปีเพื่อเสนอ คณะกรรมการดำเนินการและ ได้รับพิจารณาเห็นชอบแล้ว 2. ผู้จัดการแต่งตั้งคณะทำงาน จากเจ้าหน้าที่ในสหกรณ์เพื่อ ปฏิบัติตามแผนปฏิบัติงาน ประจำปีเพื่อให้ตรงกับแผน กลยุทธ์ของสหกรณ์

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด 2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด 3. อยู่ระหว่างดำเนินการ 4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
2	1.การติดตามประเมินผล งานและทบทวน แผนปฏิบัติงาน รายปียังไม่เป็นระบบ 2.การติดตามประเมิน ผลงานตามตัวชี้วัดทุกครึ่ง ปี และการนำผลการ ประเมินมาปรับ แผนปฏิบัติงานรายปียังไม่ เป็นไปตามมาตรฐาน 3.การติดตามประเมิน ผลงานตามตัวชี้วัดทั้งปีและ ข้อเสนอแนะในปีถัดไปยังไม่ เป็นไปตามมาตรฐาน	การเก็บข้อมูลใน การประเมินผลงาน ไม่ครบถ้วน จึงไม่สามารถ ทำตัวชี้วัดได้อย่างถูกต้อง สมบูรณ์	1. จัดทำระบบติดตามและ ประเมินผลแผนปฏิบัติงาน 2. มีการติดตามประเมินผล งานตามตัวชี้วัดครึ่งปีทั้งปี และมีข้อเสนอแนะในปีถัดไป 3. มีการนำผลการประเมิน มาปรับเป็นแผนปฏิบัติงาน ประจำปี	12 (โอกาส 3 ผลกระทบ 4)	4 (โอกาส 1 ผลกระทบ 4)	ไตรมาส 3 ไตรมาส 4 ไตรมาส 4 / ผู้จัดการและ ทุกกลุ่มงาน	1	1. ผู้จัดการมอบหมายให้แต่ ละกลุ่มงานศึกษาแผนปฏิบัติ งานของปี 2565 และแก้ไข ระยะเวลาในแผนปฏิบัติงาน ให้มีระยะเวลาที่เหมาะสม มากขึ้น 2. เสนอแผนปฏิบัติงาน ประจำปี 2566 แก่ คณะกรรมการดำเนินการใน เดือนธันวาคม 2565 เพื่อกำหนดกรอบการ ปฏิบัติงานในปีถัดไป

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

แบบติดตามผลการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
1	เกิดความเสี่ยงในการได้รับ ชำระหนี้ไม่ครบ เนื่องจาก ราคาทรัพย์สินที่ประเมินสูง กว่าราคาประเมินของทาง ราชการ	การประเมินหลักทรัพย์ เพื่อใช้เป็นหลักประกัน สูงกว่าราคาประเมินของ ทางราชการเกินควร	1. กำหนดหลักเกณฑ์การ ประเมินหลักทรัพย์ที่ดินเพื่อใช้ เป็นหลักประกัน โดยถือตาม เกณฑ์ราคาประเมินของทาง ราชการส่วนการประเมิน หลักทรัพย์ที่เป็นสิ่งปลูกสร้าง ต้องมีมาตรฐานในการประเมิน หลักทรัพย์เช่นเดียวกับสถาบัน การเงิน 2. ตรวจสอบราคาประเมิน ทรัพย์สินผ่านเว็บไซต์ของ กรมธนารักษ์ 3. ใช้ข้อมูลทางเทคโนโลยีใน การสำรวจหลักทรัพย์ (Street View) ประกอบการพิจารณา 4. ให้ทำประกันวินาศภัย คุ้มครองตลอดอายุสัญญา	12 (โอกาส 3 ผลกระทบ 4)	4 (โอกาส 1 ผลกระทบ 4)	ไตรมาส 3 ไตรมาส 3 ไตรมาส 3 ไตรมาส 1/ กลุ่มสินเชื่อ	1 1 1 1	1.กำหนดหลักเกณฑ์การประเมิน หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน มติ คณะกรรมการดำเนินการเห็นชอบ เมื่อการประชุม ครั้งที่ 12/2565 2.ฝ่ายปฏิบัติจะตรวจสอบราคา ประเมินทรัพย์สินผ่านเว็บไซต์ของ กรมธนารักษ์เพื่อประกอบการ พิจารณาเงินกู้ในทุกคำขอกู้ยืมเงิน 3.ฝ่ายปฏิบัติจะตรวจสอบข้อมูล ทางเทคโนโลยีในการสำรวจ หลักทรัพย์(street view) เพื่อ ประกอบการพิจารณา 4.ผู้กู้ทำประกันวินาศภัยคุ้มครอง หลักทรัพย์ทุกราย

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด 2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด 3. อยู่ระหว่างดำเนินการ 4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
2	1. สมาชิกผู้กู้ไม่สามารถ ชำระเงินงวดประจำเดือน หลังเกษียณได้ เนื่องจาก บำนาญไม่พอหัก 2. สมาชิกนำบำเหน็จ ตกทอด ไปกู้กับสถาบัน การเงินอื่น	1. สมาชิกผู้กู้ยื่นขอ เกษียณอายุก่อนกำหนด โดยไม่แจ้งให้สหกรณ์ ทราบในการกู้เงิน 2. สมาชิกผู้กู้ไม่สามารถ ชำระหนี้ หลังเกษียณได้ เนื่องจากบำนาญ ไม่พอหัก	1. ตรวจสอบรายชื่อสมาชิก ผู้เข้าร่วมโครงการเกษียณอายุ ก่อนกำหนด 2. ทำหนังสือขอความร่วมมือ สำนักงานศาลยุติธรรมนำเงิน ตามโครงการเกษียณก่อน กำหนดมาชำระหนี้ตาม ประกาศของสหกรณ์ ที่ 60/2560 3. ประชาสัมพันธ์ให้ทราบถึง หลักเกณฑ์การอายัดเงิน โครงการเกษียณอายุก่อน กำหนด หรือบำเหน็จตกทอด 4. ให้สมาชิกผู้มีอายุ 55 ปี ขึ้น ไปทำประกันชีวิตคุ้มครอง วงเงินกู้ตลอดอายุสัญญา	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	3 (โอกาส 1 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 1 ไตรมาส 1 ไตรมาส 1 / กลุ่มสินเชื่อ	1 1 1	1.ตรวจสอบรายชื่อสมาชิกผู้ เกษียณอายุราชการ สังกัดศาล ยุติธรรม/กระทรวงยุติธรรมและ เนติบัณฑิต 2.ทำหนังสือขอความร่วมมือ สำนักงานศาลยุติธรรม/กระทรวง ยุติธรรม และเนติบัณฑิตอายัดเงิน บำเหน็จตกทอด มาชำระหนี้ใน สมาชิกรายที่รับบำเหน็จก่อน 3.ประชาสัมพันธ์ผ่านทางเว็บไซต์ สหกรณ์ฯ กรณีหลักเกณฑ์การ อายัดเงินบำเหน็จชำระหนี้ 4. กรณีสมาชิกผู้มีอายุ 55 ปี ขึ้น ไปทำประกันชีวิตคุ้มครองวงเงินกู้ ตลอดอายุสัญญา/สมาชิกที่ปรับ โครงสร้างใหม่ทุกรายต้องทำ ประกันชีวิต

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
3	ปลอมแปลงสัญญากู้เงิน สัญญาค้ำประกันและ สลิปเงินเดือน	1. ไม่มีแนวทางในการ ตรวจสอบเอกสาร ประกอบการกู้เงิน 2. สหกรณ์เกิดความ เสียหาย เกิดค่าใช้จ่าย จากการฟ้องร้อง ดำเนินคดี	1. กำหนดแนวทางการ ตรวจสอบเอกสารการกู้เงิน 2. ตรวจสอบความถูกต้องของ สลิปเงินเดือนจากต้นสังกัดก่อน อนุมัติเงินกู้	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	3 (โอกาส 1, ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 3 ไตรมาส 1 / กลุ่มสินเชื่อ	3 1	1. จัดทำแนวทางการตรวจสอบ เอกสารการกู้เงินให้แล้วเสร็จ ใน ไตรมาส 1/2566 ของปี 2566 2. ได้ตรวจสอบความถูกต้องของ สลิปเงินเดือนจากต้นสังกัด ใน สมาชิกรายที่สลิปเงินเดือนมีความ ผิดปกติ เช่น รายได้เพิ่มขึ้นอย่าง มาก ในช่วงเวลาอันสั้น

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด 2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด 3. อยู่ระหว่างดำเนินการ 4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
5	รายได้ของสมาชิกกลุ่ม ผู้รับบำนาญ ไม่พอ ชำระหนี้ ทำให้สหกรณ์ ได้รับชำระหนี้ไม่เป็นไป ตามความเป็นจริง	สมาชิกกลุ่มผู้รับ บำนาญไม่พอหักชำระ หนี้ 1.กลุ่มพักชำระหนี้หลัง เกษียณอายุราชการ แล้วไปกู้เงินกับสถาบัน การเงินอื่น 2.กลุ่มผู้รับบำนาญที่ไม่ ดำเนินการปรับ โครงสร้างหนี้	1. ควรเพิ่มความถี่ในการประชาสัมพันธ์ วิธีการและกระบวนการปรับโครงสร้าง หนี้ เพื่อให้ทราบข้อดี/ข้อเสียของการ ปรับโครงสร้างหนี้ ทุกช่องทาง ประชาสัมพันธ์ของสหกรณ์ที่มีอยู่ 2. อธิบาย/ชี้แจง ผลกระทบของการใช้ ระยะเวลาของการพักชำระหนี้ไปกู้เงิน สถาบันการเงินอื่น 3. อธิบาย/ชี้แจง ผลกระทบของการไม่ ปรับโครงสร้างหนี้	15 (โอกาส 3 ผลกระทบ 5)	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 1-4 ไตรมาส 1-4 ไตรมาส 1 / กลุ่มสินเชื่อ และกลุ่ม กฎหมาย	1 1 1	1.ส่งหนังสือแจ้งสมาชิก(ผู้กู้) ที่มีการผิดนัดชำระหนี้ 2.โทรศัพท์แจ้งติดตามทวงหนี้ ใน ส่วนที่ค้างชำระ 3.ในกรณีผู้กู้เพิกเฉยไม่ชำระ หนี้ จะดำเนินการส่งหนังสือ บอกกล่าว แจ้งการผิดนัดไป ยังผู้ค้ำประกันและดำเนินการ ตามแผนผังการเรียกเก็บผู้ค้ำ ประกันต่อไป <u>ปัญหาและอุปสรรค</u> 1.ปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถ คุมได้ เช่น สมาชิกเกษียณอายุ ราชการก่อนกำหนด 2.เพิ่มการประสานงานระหว่าง กลุ่มสินเชื่อและกลุ่มกฎหมาย ให้ชัดเจนยิ่งขึ้น 3. โครงการพักชำระหนี้ที่ ยาวนานถึง 60 ปี

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
6.	สหกรณ์อาจถูกร้องทุกข์ กล่าวโทษ ถูกดำเนินคดี หรือถูกร้องเรียนทำให้ สหกรณ์เสียหาย	ข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ มติ คำสั่ง ไม่ สอดคล้องกับบท กฎหมายที่ เปลี่ยนแปลง	1. ทบทวน ติดตามปรับปรุงข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ มติ คำสั่ง ให้ สอดคล้องกับบทกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ที่ เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ 2. พัฒนาศักยภาพให้มีความรู้ด้าน กฎหมายที่เกี่ยวข้องเพิ่มขึ้น	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 1-4 ไตรมาส 3-4/ กลุ่ม กฎหมาย	3 4	1.ปฏิบัติตามกฎหมายอย่าง เคร่งครัด และเร่งพัฒนาความรู้ ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ให้กับ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ 2.กลุ่มกฎหมายแบ่งเจ้าหน้าที่ ติดตามหนี้สินทั้งก่อนและหลัง สมาชิกพ้นสภาพอย่างชัดเจน 3.ศึกษากฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อพัฒนาแบบพิมพ์เอกสาร ประกอบการกู้ยืมเงินและการ ค้ำประกันให้รัดกุมยิ่งขึ้น อาทิ หนังสือให้ความยินยอมหัก เงินเดือนชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำ ประกัน

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด 2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด 3. อยู่ระหว่างดำเนินการ 4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
7	สมาชิกถูกศาล ล้มละลายกลางสั่ง พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด เพิ่มมากขึ้นเนื่องจากมี ภาระหนี้สินกับสถาบัน การเงินอื่นอีก	1. การตรวจสอบ ลูกหนี้ล้มละลาย ไม่ ทันเวลาที่จะต้องไป ขอรับชำระหนี้ 2. สมาชิกมีภาระหนี้ กับสถาบันการเงิน หลายแห่งซึ่งมากเกินไป กว่าความสามารถ ในการชำระหนี้	1. เพิ่มความถี่ในการตรวจสอบคำสั่ง พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาดศาลล้มละลาย กลาง 2. เพิ่มคำรับรองของผู้บังคับบัญชาใน แบบฟอร์มคำรับรองภาระหนี้สถาบัน การเงินอื่น ประกอบการกู้ยืมเงินของ สหกรณ์	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 1-4 ไตรมาส 1-4/ กลุ่ม กฎหมาย และกลุ่มงาน ดิจิทัลฯ	1 4	1.ปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถ ควบคุมได้ คือ สมาชิกมีภาระ หนี้สินเกินกว่าความสามารถใน การชำระหนี้ 2.สหกรณ์ฯ ไม่สามารถ ตรวจสอบข้อมูลว่าสมาชิกคน ใดถูกฟ้องเป็นคดีล้มละลาย ทำ ให้เกิดช่องว่างให้สมาชิกมายื่น กู้ก่อนศาลมีคำสั่งพิทักษ์ เด็ดขาด 3.ในส่วนการเพิ่มคำรับรองของ ผู้บังคับบัญชาในแบบฟอร์มคำ รับรองภาระหนี้สถาบันการเงิน อื่น ประกอบการกู้ยืมเงินของ สหกรณ์ ไม่สามารถดำเนินการ ได้ 4. ควรเพิ่มคำรับรองตนเองว่า ไม่ถูกฟ้องร้องในคดีแพ่ง

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

แบบติดตามผลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
1	สัญญากู้และเอกสารที่เกี่ยวข้องสูญหายไม่มีข้อมูลเอกสาร	1.สถานที่เก็บเอกสารไม่เป็นพื้นที่เฉพาะบุคคลที่รับผิดชอบไม่เป็นพื้นที่หวงห้ามเฉพาะบุคคล	1.ให้เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบเป็นผู้ค้นหาเอกสารหรือหยิบเอกสารโดยเฉพาะ	20 (โอกาส 4 ผลกระทบ 5)	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 1-4	1	1.ให้ผู้เบิกเอกสารลงชื่อรับทุกครั้ง ตามผู้จัดการได้กำหนดขั้นตอนการส่งมอบเอกสารหลักฐาน
		2.การเบิกจ่ายและเก็บเอกสารคำขอกู้สัญญาและเอกสารที่เกี่ยวข้องไม่มีการตรวจสอบชื่อผู้เบิก-ผู้คืนเอกสารในแต่ละขั้นตอน	2.จัดทำแนวทางและขั้นตอนในการตรวจสอบเอกสารและลงชื่อผู้เบิก-ผู้คืนทุกขั้นตอน			ไตรมาส 1-4	1	2.เมื่อกลุ่มงานนิติกรเบิกเอกสารสัญญาเงินกู้ฉบับจริงเพื่อพ้องคดีจะต้องถ่ายสำเนาเอกสารสัญญาพร้อมลงลายมือชื่อเซ็นรับรองในสำเนาให้กลุ่มอำนวยการเก็บกรณีสมาชิกมีบันทึกขอสำเนาสัญญากู้สินเชื่อเสนอผู้จัดการเพื่อขออนุมัติเบิกสัญญา กลุ่มอำนวยการจะถ่ายเอกสารและให้เจ้าหน้าที่เบิกลงลายมือชื่อในบันทึกที่สมาชิกขอเบิก
		3.การจัดเก็บเอกสารเจ้าหน้าที่ที่ไม่เกี่ยวข้องเข้าถึงพื้นที่ห้องเก็บเอกสารได้	3.พัฒนาระบบจัดเก็บเอกสารทางระบบอิเล็กทรอนิกส์			ไตรมาส 4 /กลุ่ม อำนวยการ	1	3.ได้สอบถามบริษัทกรุงเทพคลังเอกสารเพื่อสแกนเก็บเอกสารทางอิเล็กทรอนิกส์ได้รับจากแจ้งราคาค่าสแกนแล้ว

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด 2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด 3. อยู่ระหว่างดำเนินการ 4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
2	บุคลากรไม่สามารถทำงาน ทดแทนกันได้อย่างมี ประสิทธิภาพ	บุคลากรของสหกรณ์ ยังไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ครบวงจร	ยกระดับให้บุคลากรสามารถ ทำงานได้ครบวงจร 1.ให้มีการฝึกอบรม เจ้าหน้าที่ทั้งภายในและ ภายนอกหน่วยงาน 2. จัดทำคู่มือสำหรับการ ปฏิบัติงาน 3. ให้มีการหมุนเวียนงาน ตามระเบียบของสหกรณ์	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 4 ไตรมาส 4 ไตรมาส 4 กลุ่มอำนวยการ	1 3 3	1.ได้จัดสัมมนาเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ในวันที่ 10-12 ธันวาคม 2565 ในหัวข้อ "รักษสหกรณ์ร่วมใจ บริการสมาชิก" 2.มีการมอบหมายกลุ่มงานให้ ดำเนินการจัดทำร่างคู่มือ สำหรับการปฏิบัติงาน เสนอ ผู้จัดการกลั่นกรองภายในไตร มาส 1 ของปี 2566 3.จัดทำแผนการหมุนเวียน การปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ให้แล้วเสร็จในไตรมาส 1 ของ ปี 2566

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออกอยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
3	การเบิกจ่ายใบเสร็จรับเงิน ไม่มีการควบคุม	1.ไม่มีระบบการเบิกจ่าย ใบเสร็จรับเงินที่รัดกุม 2.การเบิกจ่ายใบเสร็จรับเงิน ไม่มีการลงลายมือชื่อผู้เบิก และผู้จ่าย	1.ให้มีการควบคุมการ เบิกจ่ายใบเสร็จรับเงิน 2.เมื่อมีการเบิก ใบเสร็จรับเงินให้ลงลายมือ ชื่อผู้เบิกและผู้จ่าย 3.ให้มีระเบียบการเบิกจ่าย ใบเสร็จรับเงินของสหกรณ์	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	1 (โอกาส 1 ผลกระทบ 1)	ไตรมาส 1 ไตรมาส 1 ไตรมาส 4 /กลุ่ม อำนวยการ	1 1 4	1.-2 ปัจจุบันได้มีการควบคุม การเบิกจ่ายใบเสร็จรับเงิน ตามคำสั่งที่10/2564 เรื่อง มอบหมายให้ควบคุมดูแล ตรวจสอบการใช้เช็ค และ ใบเสร็จรับเงิน ใบเสร็จรับเงิน ต่อเนื่อง 3. จัดทำร่างระเบียบการ เบิกจ่ายใบเสร็จรับเงินของ สหกรณ์ ให้แล้วเสร็จไตรมาส 1 ของปี 2566

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
4	การจัดทำทะเบียน ทรัพย์สินยังไม่สมบูรณ์	1.การควบคุมทะเบียน ทรัพย์สินไม่ครบถ้วนถูกต้อง 2.ไม่ได้ลงทะเบียนควบคุม ครุภัณฑ์	1.จัดทำระเบียบเกี่ยวกับ พัสดุ 2.จัดทำทะเบียนทรัพย์สินให้ เป็นปัจจุบัน 3. มีการตรวจสอบครุภัณฑ์ ทุกสิ้นปีตามที่คณะกรรมการ ดำเนินการกำหนด 4.สรรหาโปรแกรมการ ควบคุมทะเบียนทรัพย์สิน	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	1 (โอกาส 1 ผลกระทบ 1)	ไตรมาส 4 ไตรมาส 3 ไตรมาส 3 ไตรมาส 4 /กลุ่ม อำนวยการ	3 1 1 4	1. อยู่ระหว่างจัดทำระเบียบ เกี่ยวกับพัสดุให้แล้วเสร็จ ไตรมาส 1 ของปี 2566 2. ได้ดำเนินการจัดทำทะเบียน ทรัพย์สินเป็นปัจจุบันแล้ว 3. ผ่านการตรวจสอบ จากผู้สอบบัญชีตรวจนับ เมื่อวันที่ 9-11พ.ย. 65 4. ใช้โปรแกรม Microsoft Excelในการควบคุมทะเบียน ทรัพย์สิน

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
6	ประชาสัมพันธ์เพื่อป้องกัน มิให้เกิดการร้องเรียนหรือ ฟ้องคดี	สมาชิกสหกรณ์มีความ ไม่เข้าใจ/เห็นต่างจาก ข้อบังคับ ระเบียบประกาศ มติของสหกรณ์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง	1. จัดทำ File Digital รวม ระเบียบข้อบังคับ และ ประกาศของสหกรณ์ และ สรุปสาระสำคัญให้สมาชิก Download จากเว็บไซต์ ของสหกรณ์ 2. จัดโครงการอบรมสัมมนา Online หรือ video clip หรือ การพบปะสังสรรค์ สมาชิกในหัวข้อระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศของ สหกรณ์ ให้สมาชิกเข้ารับฟัง และสอบถาม เพื่อเพิ่มความ เข้าใจ	15 (โอกาส 3 ผลกระทบ 5)	5 (โอกาส 1 ผลกระทบ 5)	ไตรมาส 4 ไตรมาส 4 /กลุ่ม ประชาสัมพันธ์	1	Upload file ข้อบังคับ ระเบียบ ของสหกรณ์ฯ ใน website ของสหกรณ์ฯแล้ว
7	สมาชิกอาจถูกหลอกลวง ให้ทำธุรกรรมทาง ออนไลน์	กลุ่มคอลเซ็นเตอร์หรือกลุ่ม มิถุนาซีพีอื่น อาจจะแอบอ้างชื่อสหกรณ์ หลอกลวงสมาชิก ให้ทำ ธุรกรรมทางออนไลน์	ประชาสัมพันธ์เลขบัญชีเงิน ฝากรายชื่อเจ้าหน้าที่ และ หมายเลขโทรศัพท์ของ สหกรณ์ให้สมาชิกทราบใน หลายช่องทางรวมถึงหมาย เหตุท้ายใบเสร็จประจำเดือน	5 (โอกาส 1 ผลกระทบ 5)	1 (โอกาส 1 ผลกระทบ 1)	ไตรมาส 3-4 /กลุ่ม ประชาสัมพันธ์	1	ประชาสัมพันธ์ให้สมาชิก ทราบ ในใบเสร็จสหกรณ์ฯ และ website ของสหกรณ์

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
8	สมาชิกไม่ได้รับความ สะดวกในการติดต่อแก้ไข ปัญหา	ช่องทางการรับแจ้งปัญหา การให้บริการของสหกรณ์มี ไม่เพียงพอ ไม่ครบถ้วนรอบ ด้าน	เพิ่มช่องทางการรับแจ้ง ปัญหา ข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน และแสดง ความคิดเห็นของสมาชิก เช่นระบบ Hotline , Website , Facebook , e-mail และ Line ของสหกรณ์	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 1-4 /กลุ่ม ประชาสัมพันธ์	1	ได้ดำเนินการประชาสัมพันธ์ ช่องทางการติดต่อสหกรณ์ ผ่านระบบ Hotline , Website , Facebook , e-mail ,Line ของสหกรณ์ และผ่านช่องทางสื่อสารของ สำนักงานศาลยุติธรรม (cojtalk)
9	สหกรณ์ไม่สามารถ ปรับปรุงบัญชีเงินฝาก ธนาคารรอตรวจสอบได้ใน วันที่รับโอนเงิน	สมาชิกโอนเงิน โดยไม่นำส่งหลักฐาน/ข้อมูล การโอนเงินหรือ แจ้งความประสงค์การทำ ธุรกรรมให้กับสหกรณ์ทราบ	1. เมื่อสมาชิกโอนเงินฝาก ให้สมาชิกแจ้งหลักฐานการ โอนเงินให้สหกรณ์ทราบ ทันที 2. ประชาสัมพันธ์ตาม ช่องทางต่างๆ ให้สมาชิก ทราบ 3. ทำหนังสือสอบถาม ธนาคารเกี่ยวกับข้อมูลผู้นำ ฝากเงินเข้าบัญชีของสหกรณ์	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 1-4/ ไตรมาส 1-4/ ไตรมาส 1-4/ กลุ่มบัญชี	1 1 1	1. ประชาสัมพันธ์แจ้งสมาชิก ที่โอนเงินชำระหนี้ ฝากเงิน ซื้อหุ้น ฯลฯ เข้าบัญชีของ สหกรณ์ ให้สมาชิกส่ง หลักฐานการโอนทุกครั้ง ผ่าน, Website ของสหกรณ์ 2. ประชาสัมพันธ์แจ้งเตือน สมาชิก เป็นรูปภาพบน เว็บไซต์ของสหกรณ์ 3. ปี 2565 มีบุคคลที่ไม่ใช่ สมาชิกโอนเงินเข้าบัญชีสหกรณ์ 1 ราย สหกรณ์ได้แจ้งธนาคาร และธนาคารได้ทำรายการ ปรับปรุงเงินออกจากบัญชี สหกรณ์เรียบร้อยแล้ว

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
10	การจัดเก็บรักษาและทำลายเอกสารทางบัญชีของสหกรณ์ไม่มีระเบียบและหลักเกณฑ์ที่ครอบคลุมชัดเจน	เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานตามความเข้าใจ ซึ่งอาจไม่ครบถ้วนและไม่เป็นไปในแนวทางเดียวกัน	จัดทำระเบียบ/หลักเกณฑ์การจัดเก็บรักษาและทำลายเอกสารการเงินและบัญชีและเอกสารสำคัญของสหกรณ์ทั้งหมด	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 3/ กลุ่มการเงิน, กลุ่มบัญชี	3	จัดทำระเบียบ/หลักเกณฑ์การจัดเก็บรักษาและทำลายเอกสารการเงินและบัญชีและเอกสารสำคัญของสหกรณ์ทั้งหมดให้แล้วเสร็จ ในไตรมาส 1 ของปี 2566
11	สหกรณ์ไม่มีระเบียบเกี่ยวกับการเงิน และบัญชี	การปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ไม่มีการกำหนดรูปแบบชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษร โดยปฏิบัติตามความเข้าใจของเจ้าหน้าที่ซึ่งอาจไม่ครบถ้วน และไม่เป็นแนวทางเดียวกัน	จัดทำระเบียบการเงินและบัญชี	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 4/ กลุ่มการเงิน, กลุ่มบัญชี	4	จัดทำระเบียบการเงินและบัญชี ให้แล้วเสร็จ ในไตรมาส 1 ของปี 2566

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
12	อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ เครื่อง Server ระบบ Network ขำรุดหรือ เสียหาย ส่งผลให้สมาชิก ไม่สามารถทำธุรกรรมได้ และเจ้าหน้าที่ไม่สามารถ ทำงานได้ตามปกติ	อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ เครื่อง Server ระบบ Networkตัด ค่าเสื่อมราคาครบถ้วนแล้ว (5ปี) ระบบอาจจะหยุด ทำงานกะทันหันเมื่อเกิด เหตุการณ์ไม่คาดคิด	1. จัดซื้อเครื่อง Server ใหม่ ทดแทนเครื่องเดิม ที่มีการ ตัดค่าเสื่อมครบแล้ว หรือ กรณีชำรุดเสียหาย 2. ใช้คอมพิวเตอร์ลงข้อมูล ชั่วคราวแทนเครื่อง Server ระหว่างรอจัดซื้อเครื่อง Server เครื่องใหม่	5 (โอกาส 1 ผลกระทบ 5)	5 (โอกาส 1 ผลกระทบ 5)	ไตรมาส 4 ไตรมาส 4 /กลุ่มงาน ดิจิทัลฯ	1 1	1. ขออนุมัติงบประมาณ ขอ จัดซื้อเครื่อง Server ใหม่ ทดแทนเครื่องเดิมในกรณีที่ ชำรุดเสียหาย ใน ปีงบประมาณ 2566 2. มีเครื่องคอมพิวเตอร์ สำรอง เพื่อใช้ลงข้อมูล ชั่วคราวแทนเครื่อง Server ระหว่างรอจัดซื้อเครื่อง Server เครื่องใหม่
13	1.คอมพิวเตอร์ติดไวรัส 2. เครื่องคอมพิวเตอร์ ทำงานช้าลง ไม่สามารถ ทำงานได้ตามปกติ	มีการนำเข้าอุปกรณ์ ภายนอกเข้ามาใช้งานเช่น แฟลชไดร์ฟ และอุปกรณ์ เชื่อมต่อประเภท USB	1. Scan virus และอัปเดต ฐานข้อมูลอย่างน้อยเดือนละ 2 ครั้ง 2. ก่อนการใช้แฟลชไดร์ฟ USB ที่มาจากภายนอกให้ทำ การสแกนก่อนทุกครั้ง	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	3 (โอกาส 1 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 1-4 ไตรมาส 1-4 /กลุ่มงาน ดิจิทัลฯ	1 1	1. ติดตั้งโปรแกรม Scan virus ให้กับ คอมพิวเตอร์ทุก เครื่อง 2. ทำการสแกน USB ที่มา จากภายนอกด้วยโปรแกรม Scan virus

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
14	สหกรณ์รับสมัครสมาชิก ไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง ซึ่งอาจขัดกับข้อบังคับของ สหกรณ์	1.ผู้สมัครสมาชิกสหกรณ์ ปกปิดคุณสมบัติ 2.ใบสมัครสมาชิก ผู้สมัคร สมาชิกไม่ระบุว่าตนเป็น สมาชิกหรือไม่เป็นสมาชิก กับสหกรณ์อื่น	1. เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ และ สอบถามจากสมาชิกก่อน บันทึกข้อมูลในระบบ 2. เพิ่มเติมข้อความใน ใบสมัครสมาชิก เพื่อให้ สมาชิกทำเครื่องหมายใน ช่องระบุว่าตนเป็นสมาชิก หรือไม่เป็นสมาชิกกับ สหกรณ์อื่น 3. เพิ่มการประชาสัมพันธ์ บนเว็บไซต์ของสหกรณ์	5 (โอกาส 1 ผลกระทบ 5)	2 (โอกาส 1 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 1 ไตรมาส 2/ ไตรมาส 2/ กลุ่มทะเบียนกลางและประมวลผล	1 1 1	1. เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ และ สอบถามจากสมาชิกก่อน บันทึกข้อมูลในระบบ 2. เพิ่มเติมข้อความใน ใบสมัครสมาชิก เพื่อให้ สมาชิกทำเครื่องหมายในช่อง ระบุว่าตนเป็นสมาชิกหรือไม่ เป็นสมาชิกกับสหกรณ์อื่น 3. เพิ่มการประชาสัมพันธ์บน เว็บไซต์ของสหกรณ์
15	ข้อมูลที่จัดเก็บในอุปกรณ์ (Hard Drive)เสียหายหรือ สูญหาย	Hard Drive ที่ใช้เก็บข้อมูล เสียหาย จากวินาศภัย โจรกรรม	1. จัดเก็บข้อมูลสำรองไว้ใน ระบบคลาวด์กลางภาครัฐ Government Data Center and Cloud service (GDCC) 2. Hard Drive ที่บันทึกข้อมูล แล้ว เก็บไว้ในตู้นิรภัยของสหกรณ์ 3. จัดซื้อตู้นิรภัยที่มี คุณภาพสูง	5 (โอกาส 1 ผลกระทบ 5)	5 (โอกาส 1 ผลกระทบ 5)	ไตรมาส 3-4 ไตรมาส 3 ไตรมาส 4/ กลุ่มดิจิทัลฯ	1 1 3	1. สำรองข้อมูลประจำวันไว้ใน ระบบคลาวด์กลางภาครัฐ Government Data Center and Cloud service (GDCC) 2. Hard Drive ที่บันทึกข้อมูล แล้วเก็บไว้ในตู้นิรภัยของ สหกรณ์ 3. อยู่ระหว่างหาข้อมูล เปรียบเทียบคุณสมบัติตู้นิรภัย เพื่อเสนอให้คณะกรรมการ พิจารณาต่อไป

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ