

ผลการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2566

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

ในปี 2565 สหกรณ์ได้จัดทำแนวทางบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด แล้วเสร็จโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้คณะกรรมการและบุคลากรมีความรู้ความเข้าใจหลักการกระบวนการบริหาร ความเสี่ยงและใช้เป็นเครื่องมือในการสื่อสารและสร้างความเข้าใจตลอดจนเป็นแนวทางการบริหารความเสี่ยง ในสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัดมีการกำหนดระดับความเสี่ยงไว้ 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 2566 มีการกำหนดความเสี่ยง 4 ด้าน ได้แก่ ด้านกลยุทธ์ จำนวน 3 ข้อ , ด้านลงทุน จำนวน 1 ข้อ , ด้านสินเชื่อ จำนวน 7 ข้อ และด้านปฏิบัติการ จำนวน 16 ข้อ (รวม 27 ข้อ)และให้ทุกกลุ่มงานดำเนินการตามกิจกรรมควบคุมความเสี่ยง (แนวทางการแก้ไข) พร้อมทั้งให้รายงานผลการบริหารความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตาม ระยะเวลาในแผนดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ปี 2566 ที่กำหนดไว้

ตามแผนบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2566 มีระดับความเสี่ยง ดังนี้

ระดับความเสี่ยง สูง	จำนวน 4 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 14.82	ของความเสี่ยงทั้งหมด
ระดับความเสี่ยง ปานกลาง	จำนวน 20 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 74.07	ของความเสี่ยงทั้งหมด
ระดับความเสี่ยง ต่ำ	จำนวน 3 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 11.11	ของความเสี่ยงทั้งหมด

ผลการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2566 เมื่อได้ดำเนินการตามกิจกรรมควบคุมความเสี่ยง (แนวทางการแก้ไข) แล้วทำให้มีระดับความเสี่ยง ดังนี้

ระดับความเสี่ยง สูง	จำนวน 1 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 3.70	ของความเสี่ยงทั้งหมด
ระดับความเสี่ยง ปานกลาง	จำนวน 7 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 25.93	ของความเสี่ยงทั้งหมด
ระดับความเสี่ยง ต่ำ	จำนวน 19 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 70.37	ของความเสี่ยงทั้งหมด

โดยสมาชิกสามารถดาวน์โหลด รายงานผลการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2566 และแบบ ติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ปี 2566 ได้ทาง Website ของสหกรณ์ ฯ <https://jus.coj.go.th/>

แบบติดตามผลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (3 ข้อ)

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
1	1. สมาชิกขาดความรู้ความเข้าใจในอุดมการณ์หลักการ สิทธิหน้าที่ และการมีส่วนร่วมกับสหกรณ์ 2. เกิดความคลาดเคลื่อนในการรับรู้ข่าวสารของสมาชิก	สหกรณ์ขาดการส่งเสริมให้สมาชิกได้รับความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับอุดมการณ์ หลักการ สิทธิหน้าที่ และการมีส่วนร่วมกับสหกรณ์ วิธีการสหกรณ์อย่างต่อเนื่อง	ประชาสัมพันธ์ อุดมการณ์ หลักการ สิทธิหน้าที่ และการมีส่วนร่วมกับสหกรณ์	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	2 (โอกาส 1 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 2,4/ คณะกรรมการผู้จัดการและ ทุกกลุ่มงาน	1	- จัดโครงการสัญจร ฝึกอาชีพ พ.ศ.2566 และส่งเสริมอุดมการณ์ สหกรณ์ให้แก่สมาชิก จำนวน 5 ครั้ง - ประชาสัมพันธ์ คู่มือสมาชิก และคลังความรู้สำหรับ สมาชิกในเว็บไซต์ของสหกรณ์
2	คณะกรรมการ ขาดการส่งเสริมองค์ความรู้ในเรื่องการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในสหกรณ์	คณะกรรมการ ยังไม่มีความเข้าใจในเรื่องการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในสหกรณ์	ให้มีการอบรมเพิ่มความรู้ใหม่ๆแก่คณะกรรมการ	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	2 (โอกาส 1 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 2,4/ คณะกรรมการผู้จัดการและ ทุกกลุ่มงาน	1	กรรมการเข้ารับการอบรม การจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง รุ่น 2 กับชุมนุม สหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2566
3	เจ้าหน้าที่ขาดความเข้าใจในกฎหมายข้อบังคับระเบียบหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานให้เท่าทันกับการเปลี่ยนแปลง	เจ้าหน้าที่ยังไม่มี ความเข้าใจในเรื่องกฎหมายข้อบังคับระเบียบหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานให้เท่าทันกับการเปลี่ยนแปลง	ให้มีการอบรมเพิ่มความรู้ใหม่ๆแก่เจ้าหน้าที่	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	2 (โอกาส 1 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 2,4/ คณะกรรมการผู้จัดการและ ทุกกลุ่มงาน	1	มีการประชุมเพื่อให้เจ้าหน้าที่ รับทราบกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบของสหกรณ์ ที่ เปลี่ยนแปลงใหม่อยู่เสมอ

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

แบบติดตามผลการบริหารความเสี่ยงด้านลงทุน (1 ข้อ)

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
1	ไม่มีการติดตามผลการดำเนินงานและรายงานฐานะทางการเงินของแหล่งลงทุน เพื่อให้คณะกรรมการใช้ประกอบการพิจารณาการลงทุนได้	สหกรณ์ไม่ทราบถึงฐานะทางการเงินของแหล่งลงทุนที่สหกรณ์ถือหุ้นอยู่	ให้ติดตามผลการดำเนินงานของแหล่งลงทุน รายงานต่อคณะกรรมการวางแผน 1. หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด 2. หุ้นสามัญ บมจ. สหประกันชีวิต 3. หุ้นสามัญ บมจ. นมไทย-เดนมาร์ค	8 (โอกาส 2 ผลกระทบ 4)	8 (โอกาส 2 ผลกระทบ 4)	ไตรมาส 2,4/ กลุ่มการเงิน และ กลุ่มบัญชี	1 1 3	1. ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ได้จัดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 โดยได้รับรองงบการเงินปี 2565 และจ่ายเงินปันผล ปี 2565 ให้กับสหกรณ์แล้ว 2. บมจ. สหประกันชีวิต ได้จัดการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 โดยได้รับรองงบการเงินปี 2565 และจ่ายเงินปันผล ปี 2565 ให้กับสหกรณ์แล้ว 3. อยู่ระหว่างนำเสนอขอตัดหนี้สูญหุ้นสามัญ บมจ. นมไทย-เดนมาร์ค

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

แบบติดตามผลการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ(7ข้อ)

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับความ เสี่ยงตาม แผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
1	ความเสี่ยงในการได้รับ ชำระหนี้ไม่ครบเนื่องจาก ไม่สามารถจำหน่าย หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน เงินกู้ยืม มาชำระหนี้ได้ ทั้งจำนวน	1. การประเมิน หลักทรัพย์และการให้ กู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็น หลักประกันสูงกว่าราคา ประเมินของทางราชการ เกินควร 2. การให้สินเชื่อไม่ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดไว้	1. การตรวจหลักทรัพย์เป็นไป ตามหลักเกณฑ์การประเมิน หลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน 2. ตรวจสอบราคาประเมิน ทรัพย์สินผ่านเว็บไซต์ของ กรมธนารักษ์ 3. ใช้ข้อมูลทางเทคโนโลยีใน การสำรวจหลักทรัพย์ (Street View)ประกอบการพิจารณา 4. ให้ทำประกันวินาศภัย คุ้มครองตลอดอายุสัญญา	4 (โอกาส 1 ผลกระทบ 4)	3 (โอกาส 1 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 1-4 ไตรมาส 1-4 ไตรมาส 1-4 ไตรมาส 1-4 /กลุ่มสินเชื่อ	1 1 1 1	- การให้กู้ยืมโดยใช้หลักทรัพย์ ค้ำประกัน ปี 2566 จำนวน 49 สัญญา ข้อ 1 การตรวจหลักทรัพย์ ปี 2566 ปฏิบัติตามเกณฑ์ การประเมินหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำ ประกัน ข้อ 2 -4 กลุ่มสินเชื่อได้ ดำเนินการตามกิจกรรมควบคุม ความเสี่ยงครบถ้วน ทั้ง 49 สัญญา
2	ผู้กู้พ้นสมาชิกสภาพ ผู้ค้ำ ประกันไม่สามารถรับหนี้ ค้ำประกันได้	ผู้ค้ำประกัน 1 คน ค้ำประกันผู้กู้คนเดียว หลายสัญญา ไม่มี ความสามารถในการรับ หนี้ค้ำประกัน	1.ควรเพิ่มหลักประกัน ในผู้กู้ที่ ใช้สิทธิโครงการหลายสัญญา 2. ควรกำหนดจำนวนสัญญา โครงการของผู้ค้ำประกัน	12 (โอกาส 3 ผลกระทบ 4)	4 (โอกาส 1 ผลกระทบ 4)	ไตรมาส 4 ไตรมาส 4 /กลุ่มสินเชื่อ และกลุ่ม กฎหมาย	4 4	ในปีงบประมาณ 2566 สหกรณ์ มีโครงการเงินกู้ จำนวน 1 โครงการ สมาชิกสามารถค้ำประกัน เพิ่มเติมได้ 1 โครงการเท่านั้น จึงไม่มีการดำเนินการตามแนว ทางการจัดการความเสี่ยง ใน การกำหนดจำนวนสัญญา โครงการของผู้ค้ำประกัน

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับความเสี่ยงตามแผน	ระดับความเสี่ยงที่เหลืออยู่	กำหนดแล้วเสร็จ/ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหาอุปสรรค
3	ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้เพิ่มจำนวนมากขึ้น	1. รายได้ผู้กู้ลดลง จากการถูกหักค่าตอบแทน 2. เข้าโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนด 3. การพักชำระหนี้ สหกรณ์และกู้ยืมเงินกับสถาบันการเงินอื่น	1. มีการติดตามลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง 2. กำหนดแนวทางการพิจารณาความสามารถผู้ค้ำประกันจากเงินได้รายเดือน ในการรับภาระหนี้ตามสัญญา 3. มีการใกล้เคียง ประนีประนอมก่อนยื่นฟ้องคดี 4. สมาชิกผู้เข้าโครงการพักชำระหนี้ ต้องส่งสลิปเงินเดือน เพื่อให้สหกรณ์ตรวจสอบทุก 2 เดือน หากมีการกู้ยืมเงินกับสถาบันการเงินอื่นเพิ่ม ให้ยกเลิกการพักชำระหนี้	8 (โอกาส 2 ผลกระทบ 4)	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 1-4 ไตรมาส 4 ไตรมาส 1-4 ไตรมาส 3-4 /กลุ่มสินเชื่อ และกลุ่มกฎหมาย	1 3 1 4	ในปีงบประมาณ 2566 มีสมาชิกผิดนัดชำระหนี้ที่ต้องจัดชั้นหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 6 ราย สหกรณ์ได้ดำเนินการติดตามลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง ดังนี้ - ผิดนัด 1 เดือน กลุ่มกฎหมาย โทรศัพท์ทวงถาม - ผิดนัด 2 เดือน ขึ้นไป กลุ่มกฎหมายโทรศัพท์และจัดส่งหนังสือทวงถามผู้กู้และผู้ค้ำติดตามงานคดี ใกล้เกลี่ยกับผู้กู้ผู้ค้ำ และทนายทนายผู้กู้ก่อนฟ้องคดีอยู่เสมอ ข้อ 4 ในปีงบประมาณ 2566 สหกรณ์ไม่มีโครงการพักชำระหนี้ จึงไม่มีการดำเนินการตามแนวทางการจัดการความเสี่ยง สมาชิกผู้เข้าโครงการพักชำระหนี้ ต้องส่งสลิปเงินเดือนเพื่อให้สหกรณ์ตรวจสอบทุก 2 เดือน

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

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับความ เสี่ยงตาม แผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
4	ปลอมแปลงสลิปเงินเดือน สัญญากู้เงิน และสัญญา ค้ำประกัน	1. ไม่มีคู่มือในการ ตรวจสอบเอกสาร ประกอบการกู้เงิน 2. สหกรณ์เกิดความ เสียหาย เกิดค่าใช้จ่าย จากการฟ้องร้อง ดำเนินคดี	1. จัดทำคู่มือการตรวจสอบ เอกสารการกู้เงินและสัญญาค้ำ ประกันให้แล้วเสร็จ ในไตรมาส 1 ของปี 2566 2. ตรวจสอบความถูกต้องของ สลิปเงินเดือนจากต้นสังกัดก่อน อนุมัติเงินกู้	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	3 (โอกาส 1 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 1 ไตรมาส 2,4 /กลุ่มสินเชื่อ	1 1	กลุ่มสินเชื่อได้จัดทำคู่มือการ ตรวจสอบเอกสารการกู้เงิน และสัญญาค้ำประกันแล้วเสร็จ โดยมติที่คณะกรรมการเงินกู้ ครั้งที่ 22/2566 วันที่ 24 พ.ย. 66 มีมติอนุมัติให้กลุ่ม สินเชื่อใช้คู่มือดังกล่าวในการ พิจารณาเอกสารการกู้ยืม
5	รายได้ของสมาชิกกลุ่ม ผู้รับบำนาญ ไม่พอ ชำระหนี้ ทำให้สหกรณ์ ได้รับชำระหนี้ ไม่ครบตาม ยอดหนี้ที่เรียกเก็บ	สมาชิกกลุ่มผู้รับบำนาญ ไม่พอหักชำระหนี้ 1.กลุ่มพักชำระหนี้หลัง เกษียณอายุราชการแล้ว ไปกู้เงินกับสถาบัน การเงินอื่น 2.กลุ่มผู้รับบำนาญที่ไม่ ดำเนินการปรับ โครงสร้างหนี้	1. ควรเพิ่มความถี่ในการ ประชาสัมพันธ์วิธีการและ กระบวนการปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อให้ทราบข้อดี/ข้อเสียของ การปรับโครงสร้างหนี้ ทุก ช่องทางประชาสัมพันธ์ของ สหกรณ์ที่มีอยู่ 2. อธิบาย/ชี้แจง ผลกระทบ ของการใช้ระยะเวลาของการ พักชำระหนี้ไปกู้เงินสถาบัน การเงินอื่น 3. อธิบาย/ชี้แจง ผลกระทบ ของการไม่ปรับโครงสร้าง	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	3 (โอกาส 3 ผลกระทบ 1)	ไตรมาส 1-4 ไตรมาส 1-4 ไตรมาส 1-4 กลุ่มสินเชื่อ/ กลุ่มกฎหมาย	1 1 1	<u>การดำเนินการ</u> ในปี 2566 ได้ติดตามสมาชิกให้ ดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ เพื่อให้เงินบำนาญรายเดือนพอ หักชำระหนี้ จำนวน 26 ราย <u>ปัญหาอุปสรรค</u> ปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถ ควบคุมได้ เช่น สมาชิก เกษียณอายุราชการก่อนกำหนด บำนาญที่ได้รับไม่เป็นไปตามที่ เคยยื่นประกอบการพิจารณา เงินกู้ยืมสหกรณ์

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับความ เสี่ยงตาม แผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
6	สหกรณ์อาจถูกร้องทุกข์ กล่าวโทษ ถูกดำเนินคดี หรือถูกร้องเรียน อาจทำ ให้สหกรณ์เสียหาย	ข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ มติ คำสั่ง ไม่ สอดคล้องกับบท กฎหมายที่เปลี่ยนแปลง	1. ทบทวน ติดตามปรับปรุง ข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ มติ คำสั่ง ให้สอดคล้องกับบท กฎหมายที่เปลี่ยนแปลง อยู่ เสมอ 2. พัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ด้านกฎหมายเพิ่มขึ้น	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	5 (โอกาส 1 ผลกระทบ 5)	ไตรมาส 1-4 ไตรมาส 4/ กลุ่มกฎหมาย และกลุ่ม เลขานุการฯ	3 3	1.ปฏิบัติตามกฎหมายอย่าง เคร่งครัด และเร่งพัฒนาความรู้ ด้านกฎหมายให้กับเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ 2.กลุ่มกฎหมายแบ่งเจ้าหน้าที่ ติดตามหนี้สินทั้งก่อนและหลัง สมาชิกพ้นสภาพอย่างชัดเจน 3.ศึกษากฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อพัฒนาแบบพิมพ์เอกสาร ประกอบการกู้ยืมเงินและการ ค้ำประกันให้รัดกุมยิ่งขึ้น อาทิ หนังสือให้ความยินยอมหัก เงินเดือนชำระหนี้ในฐานะผู้ค้ำ ประกัน

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับความ เสี่ยงตาม แผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
7	สมาชิกถูกศาลล้มละลาย กลางสั่งพิทักษ์ทรัพย์ เด็ดขาดเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากมีภาระหนี้สินกับ สถาบันการเงินอื่นอีก	1. การตรวจสอบลูกหนี้ ล้มละลาย ไม่ทันเวลาที่ จะต้องไปขอรับชำระหนี้ 2. สมาชิกมีภาระหนี้กับ สถาบันการเงินหลายแห่ง ซึ่งมากเกินไปกว่า ความสามารถในการ ชำระหนี้	1. เพิ่มความถี่ในการตรวจสอบ คำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด ศาลล้มละลายกลาง สมาชิกทุก รายทุกวันทำการ 2. ให้ผู้กู้รับรองตนเองว่าไม่เป็น ผู้ถูกฟ้องร้องในคดี 3. ให้ผู้กู้รับรองตนเองว่าไม่อยู่ ระหว่างเป็นผู้ถูกดำเนินการทาง วินัย	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 1-4 ไตรมาส 3,4 ไตรมาส 3,4 กลุ่มสินเชื่อ/ กลุ่มกฎหมาย	1 1 1	<u>วิธีติดตาม</u> - แบบฟอร์มคำรับรองตนเองว่า ไม่เป็นผู้ถูกฟ้องร้องในคดีและ รับรองตนเองว่าระหว่างเป็นผู้ ถูกดำเนินการทางวินัย ได้รับ อนุมัติจากคณะกรรมการ ดำเนินการ และได้ใช้ประกอบ สัญญากู้ยืมเงินแล้วในปี 2566 <u>ปัญหาอุปสรรค</u> - ปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถ ควบคุมได้ คือ สมาชิกมีภาระ หนี้สินเกินกว่าความสามารถใน การชำระหนี้

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

แบบติดตามผลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (16 ข้อ)

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
1	สัญญากู้และเอกสารที่เกี่ยวข้องสูญหายไม่มีข้อมูลเอกสาร	1.สถานที่เก็บเอกสารไม่เป็นพื้นที่เฉพาะบุคคลที่รับผิดชอบ ไม่เป็นพื้นที่หวงห้ามเฉพาะบุคคล 2.การเบิกจ่ายและเก็บเอกสารคำขอกู้สัญญาและเอกสารที่เกี่ยวข้องไม่มีการตรวจสอบชื่อผู้เบิก-ผู้คืนเอกสารในแต่ละขั้นตอน 3.การจัดเก็บเอกสารเจ้าหน้าที่ที่ไม่เกี่ยวข้องเข้าถึงพื้นที่ห้องเก็บเอกสารได้	1.ให้เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบเป็นผู้ค้นหาเอกสารหรือหยิบเอกสารโดยเฉพาะ 2.จัดทำขั้นตอนในการตรวจสอบเอกสารและการเบิกใช้เอกสาร	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	2 (โอกาส 1 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 1-4 ไตรมาส 2 /กลุ่มอำนวยการ	1 3	- ปี 2566 การเบิกจ่ายสัญญาครบถ้วน ไม่มีเอกสารเงินกู้สูญหาย - การเบิกจ่ายสัญญาใช้แบบทะเบียนคุมเบิกสัญญากู้ยืม และแบบฟอร์มขอเบิกสัญญากู้เงิน ตามที่ได้รับอนุมัติมติคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง - อยู่ระหว่างจัดทำขั้นตอนในการตรวจสอบเอกสารและการเบิกใช้เอกสาร

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. 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 เจ้าหน้าที่ทั้งภายในภายนอก หน่วยงาน และทางระบบ อิเล็กทรอนิกส์ 2. จัดทำคู่มือสำหรับการ ปฏิบัติงาน 3. จัดทำแบบบรรยาย ลักษณะงานทุกกลุ่มงาน 4. ให้มีการหมุนเวียนงาน ตามระเบียบของสหกรณ์	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	2 (โอกาส 1 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 4 ไตรมาส 3 ไตรมาส 3 ไตรมาส 1-4/ กลุ่มอำนวยการ	1 1 1 1	ข้อ 1 หัวหน้ากลุ่มบัญชี เข้ารับการอบรมสัมมนา "การจัดทำงบการเงินของ สหกรณ์" ข้อ 2 ทุกกลุ่มงานได้ดำเนินการ จัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน ข้อ 3 ทุกกลุ่มงานได้จัดทำ แบบบรรยายลักษณะงาน ข้อ 4 มีการโยกย้ายและ หมุนเวียนงานของเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ ตามมติดำเนินการ ที่ 2/2566
3	สหกรณ์ไม่มีระเบียบ หลักเกณฑ์การควบคุม ขั้นตอนกระบวนการ จัดหาพัสดุ การจัดเก็บ การตรวจนับพัสดุ	เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานตามความ เข้าใจ ซึ่งอาจไม่ถูกต้อง ครบถ้วนและไม่เป็นไปใน แนวทางเดียวกัน	1. จัดทำระเบียบเกี่ยวกับ การพัสดุ 2. ตรวจนับพัสดุกงเหลือ ณ วันสิ้นปี 3. จัดทำทะเบียนคุมของใช้ สำนักงาน	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	3 (โอกาส 1 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 1 ไตรมาส 4 ไตรมาส 3/ กลุ่ม อำนวยการ ,กลุ่มบัญชี	1 1 1	- การดำเนินการเกี่ยวกับพัสดุ ให้ดำเนินการตามคำแนะนำ ของผู้สอบบัญชี - ได้ดำเนินการจัดทำทะเบียน คุมครุภัณฑ์และคำนวณ ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์ ปี 2566 แล้วเสร็จ -จัดทำทะเบียนคุมของใช้ สำนักงานแล้วเสร็จ

*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
4	สมาชิกไม่ได้รับเอกสารที่ จัดส่งทางไปรษณีย์	1. สมาชิกไม่ได้แจ้งการย้าย สังกัด 2. สมาชิกบ้านเลขที่ไม่ได้แจ้งที่ อยู่ปัจจุบันให้สหกรณ์ทราบ	1. กลุ่มทะเบียนกลาง ขอข้อมูลการย้ายสังกัดของ สมาชิก และแก้ไขสังกัด สมาชิกในระบบข้อมูล สหกรณ์ให้เป็นปัจจุบันอยู่ เสมอ 2. ขอข้อมูลทั่วไปและข้อมูล ส่วนบุคคลจากสมาชิกเพื่อ ส่งให้ ปปง. ให้มีที่อยู่ปัจจุบันใน แบบฟอร์มด้วย 3. ประชาสัมพันธ์ให้ ข้าราชการบ้านเลขที่ แจ้ง ข้อมูลที่อยู่ปัจจุบัน	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 2,4 ไตรมาส 2,4 ไตรมาส 2/ กลุ่มอำนวยการ ,กลุ่มทะเบียน กลาง	1 1 1	1 กลุ่มทะเบียนกลางได้ ดำเนินการขอไฟล์ข้อมูลการ ย้ายตุลาการ/ข้าราชการ รอบ เมษายน และตุลาคม 2566 มาแก้ไขสังกัดให้เป็นปัจจุบัน เรียบร้อยแล้ว 2. ตามแบบปง.1-01รายงาน การทำธุรกรรมที่ใช้เงินสด ฝ่ายจัดการจะแก้ไขข้อมูลที่อยู่ ของสมาชิกตามที่สมาชิกกรอก ข้อมูลในแบบฟอร์มดังกล่าว 3. ได้ดำเนินการ ประชาสัมพันธ์ให้ข้าราชการ บ้านเลขที่ แจ้งข้อมูลที่อยู่ ปัจจุบัน

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
5	ไม่มีหลักเกณฑ์ คณะกรรมการดำเนินการ ว่าด้วยการทดลอง ปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ออมทรัพย์ ศาลยุติธรรม จำกัด	การประเมินการทดลองงาน ของเจ้าหน้าที่แต่ละราย อาจไม่ เป็นไปตามหลักเกณฑ์เดียวกัน	จัดทำหลักเกณฑ์ คณะกรรมการดำเนินการ ว่าด้วยการทดลอง ปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ออมทรัพย์ ศาลยุติธรรม จำกัด	3 (โอกาส 1 ผลกระทบ 3)	1 (โอกาส 1 ผลกระทบ 1)	ไตรมาส 2/ กลุ่ม อำนวยการ และสวัสดิการ	1	- มติคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 7/66 เห็นชอบ หลักเกณฑ์คณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ ศาลยุติธรรม ว่าด้วยการทดลอง ปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด พ.ศ. 2566 ตามที่ คณะกรรมการสวัสดิการเสนอ - ในปี 2566 มีเจ้าหน้าที่ เข้ารับการบรรจุเป็นเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ 2 ราย 1. น.ส.ณัฐนิชา สมจิตร ตำแหน่ง เจ้าหน้าที่ ประชาสัมพันธ์ เริ่มปฏิบัติงาน 3 เม.ย. 66 2. นายอนุรักษ์ จิวดี ตำแหน่ง นิติกร เริ่มปฏิบัติงาน 2 พ.ค. 66 ผ่านเกณฑ์การประเมินการ ทดลองงานของเจ้าหน้าที่ตาม หลักเกณฑ์ดังกล่าว

*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
6	ยังไม่มีหลักเกณฑ์ คณะกรรมการดำเนินการ ว่าด้วยการประเมินผลการ ปฏิบัติงานและวิธีพิจารณา เลื่อนเงินเดือนของเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ออมทรัพย์ศาล ยุติธรรม จำกัด(ตาม ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ ศาลยุติธรรม จำกัด ว่าด้วย เจ้าหน้าที่ พ.ศ. 2564 ข้อ 46)	การประเมินผลการปฏิบัติงาน และวิธีพิจารณาเลื่อน เงินเดือนของเจ้าหน้าที่แต่ละ ราย อาจไม่เป็นไปตาม หลักเกณฑ์เดียวกัน	จัดทำหลักเกณฑ์ คณะกรรมการดำเนินการ ว่าด้วยการประเมินผลการ ปฏิบัติงานและวิธีพิจารณา เลื่อนเงินเดือนของเจ้าหน้าที่ สหกรณ์ออมทรัพย์ศาล ยุติธรรม จำกัด(ตาม ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ ศาลยุติธรรม จำกัด ว่าด้วย เจ้าหน้าที่ พ.ศ.2564 ข้อ 46)	3 (โอกาส 1 ผลกระทบ 3)	1 (โอกาส 1 ผลกระทบ 1)	ไตรมาส 3/ กลุ่ม อำนวยการ และสวัสดิการ	1	- มติคณะกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 12/66 เห็นชอบ หลักเกณฑ์คณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ ศาลยุติธรรม ว่าด้วยการ ประเมินผลการปฏิบัติงานและ วิธีพิจารณาเลื่อนเงินเดือนของ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ออมทรัพย์ ศาลยุติธรรม จำกัด พ.ศ. 2566 ตามที่คณะกรรมการ สวัสดิการเสนอ
7	สหกรณ์ไม่สามารถปรับปรุง บัญชีเงินฝากธนาคาร รอตรวจสอบได้ใน วันที่รับโอนเงิน	สมาชิกโอนเงิน โดยไม่นำส่งหลักฐาน/ข้อมูล การโอนเงินหรือ แจ้งความประสงค์การทำ ธุรกรรมให้กับสหกรณ์ทราบ	1. เมื่อสมาชิกโอนเงินฝาก ให้ สมาชิกแจ้งหลักฐานการโอน เงินให้สหกรณ์ทราบทันที 2. ประชาสัมพันธ์ตาม ช่องทางต่างๆ ให้สมาชิก ทราบ 3. ทำหนังสือสอบถาม ธนาคารเกี่ยวกับข้อมูลผู้นำ ฝากเงินเข้าบัญชีของ สหกรณ์	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	1 (โอกาส 1 ผลกระทบ 1)	ไตรมาส 1-4 ไตรมาส 1-4 ไตรมาส 1-4/ กลุ่มการเงิน กลุ่มบัญชี	1 1 1	- ฝ่ายจัดการดำเนินการตาม กิจกรรมควบคุมความเสี่ยง ข้อ 1-3 ครบถ้วน โดยในปี 2566 ไม่มีรายการโอน เงินฝากที่ไม่สามารถทราบถึงผู้ โอนได้ - ฝ่ายจัดการได้ดำเนินการ ตรวจสอบยอดคงเหลือเงินฝาก ออมทรัพย์ธนาคารพาณิชย์ ประจำวัน กับบัญชีของสหกรณ์ และเสนอต่อผู้จัดการทุกวัน

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
8	การจัดเก็บรักษาและทำลายเอกสารของสหกรณ์ไม่มีระเบียบและหลักเกณฑ์ที่ครอบคลุมชัดเจน	เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานตามความเข้าใจ ซึ่งอาจไม่ครบถ้วนและไม่เป็นไปในแนวทางเดียวกัน	จัดทำระเบียบ/หลักเกณฑ์การจัดเก็บรักษาและทำลายเอกสารของสหกรณ์	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	1 (โอกาส 1 ผลกระทบ 1)	ไตรมาส 4 /ทุกกลุ่มงาน	1	ได้ดำเนินการจัดทำระเบียบ/หลักเกณฑ์การจัดเก็บรักษาและทำลายเอกสารของสหกรณ์แล้วเสร็จ
9	สหกรณ์ไม่มีระเบียบเกี่ยวกับการเงิน และบัญชี	การปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ไม่มีการกำหนดรูปแบบชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษร โดยปฏิบัติตามความเข้าใจของเจ้าหน้าที่ซึ่งอาจไม่ครบถ้วน และไม่เป็นแนวทางเดียวกัน	จัดทำระเบียบการเงินและบัญชี	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 4/กลุ่มการเงินและกลุ่มบัญชี	3	อยู่ระหว่างจัดทำร่างระเบียบการเงินและบัญชี

*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
10	ประชาสัมพันธ์เพื่อป้องกันมิให้เกิดการร้องเรียนหรือฟ้องคดี	สมาชิกสหกรณ์มีความไม่เข้าใจ/เห็นต่างจากข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ มติของสหกรณ์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง	1. จัดทำ File Digital รวมระเบียบข้อบังคับ และประกาศของสหกรณ์ให้เป็นปัจจุบัน และสรุปสาระสำคัญให้สมาชิก Download จากเว็บไซต์ของสหกรณ์ 2. จัดโครงการอบรมสัมมนา Online หรือ video clip หรือ การพบปะสมาชิกทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ในหัวข้อระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศของสหกรณ์ ให้สมาชิกเข้ารับฟังและสอบถาม เพื่อเพิ่มความเข้าใจ	5 (โอกาส 1 ผลกระทบ 5)	3 (โอกาส 1 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 3 ไตรมาส3/ กลุ่ม ประชาสัมพันธ์	1 4	1. ได้ดำเนินการปรับปรุงข้อบังคับสหกรณ์อมทรัพย์ ศาลยุติธรรม พ.ศ. 2566 ให้เป็นปัจจุบันในเว็บไซต์ของสหกรณ์ 2. ในปี 2566 ยังไม่มีการดำเนินการจัดโครงการอบรมสัมมนา Online หรือ video clip หรือ การพบปะสมาชิกทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์

*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
11	สมาชิกไม่ได้รับความสะดวก ในการติดต่อแก้ไขปัญหา	ช่องทางการรับแจ้งปัญหาการ ให้บริการของสหกรณ์มีไม่ เพียงพอ ไม่ครบถ้วนรอบด้าน	เพิ่มช่องทางในการรับแจ้ง ปัญหา ข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน และแสดงความคิดเห็นของ สมาชิก เช่นระบบ Hotline , Website , Facebook , e-mail และ Line ของสหกรณ์	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 1-4/ กลุ่ม ประชาสัมพันธ์	1	- ประชาสัมพันธ์ช่องทางการ ติดต่อ ผ่านทาง Websiteของ สหกรณ์ - ได้ดำเนินการเปลี่ยน เครือข่ายโทรศัพท์มือถือของ สหกรณ์ ให้รองรับเบอร์ สมาชิกสำนักงานศาลา เพื่อ ประหยัดค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ - ประชาสัมพันธ์ให้สมาชิก ทราบช่องทางการติดต่อ สหกรณ์ ในโครงการสัญจรฝึก อาชีพสมาชิก
12	สมาชิกอาจถูกหลอกลวงให้ ทำธุรกรรมออนไลน์	กลุ่มคอลเซ็นเตอร์หรือกลุ่ม มิจฉาชีพ แอบอ้างชื่อสหกรณ์ หลอกลวงให้สมาชิกทำ ธุรกรรมออนไลน์	ประชาสัมพันธ์เลขบัญชีเงิน ฝากรายชื่อเจ้าหน้าที่ และ หมายเลขโทรศัพท์ของ สหกรณ์ ให้สมาชิกทราบใน หลายช่องทาง รวมถึงหมาย เหตุท้ายใบเสร็จประจำเดือน	3 (โอกาส 1 ผลกระทบ 3)	1 (โอกาส 1 ผลกระทบ 1)	ไตรมาส 1-4/ กลุ่ม ประชาสัมพันธ์	1	-ประชาสัมพันธ์หมายเลข โทรศัพท์ และหมายเลขบัญชี เป็นรูปภาพ บนWebsite ของ สหกรณ์ โดยในปี 2566 ไม่มี สมาชิกรายใดแจ้งกับสหกรณ์ ถึงการถูกกลุ่มคอลเซ็นเตอร์ หรือกลุ่มมิจฉาชีพ แอบอ้างชื่อ สหกรณ์หลอกลวงให้สมาชิก ทำธุรกรรมออนไลน์

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
13	อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ เครื่อง Server ระบบ Network ขาดหรือเสียหาย ส่งผลให้สมาชิกไม่สามารถทำธุรกรรมได้ และเจ้าหน้าที่ไม่สามารถทำงานได้ตามปกติ	อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ เครื่อง Server ระบบ Network ครอบคลุมการใช้งาน ระบบอาจจะหยุดทำงานกะทันหันเมื่อเกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิด	1. จัดซื้อเครื่อง Server ใหม่ทดแทนเครื่องเดิม กรณีขาดเสียหาย 2. ใช้คอมพิวเตอร์ลงข้อมูลชั่วคราวแทนเครื่อง Server ระหว่างรอจัดซื้อเครื่อง Server เครื่องใหม่	5 (โอกาส 1 ผลกระทบ 5)	3 (โอกาส 1 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 2,4 ไตรมาส 2,4/ กลุ่มงาน ดิจิทัลฯ	3	- ได้ดำเนินการศึกษาเปรียบเทียบ ยี่ห้อ รุ่น สเปคราคาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์แล้วเสร็จ อยู่ระหว่างเสนอข้อมูลต่อที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี เพื่อพิจารณาขอจัดซื้อ
14	ข้อมูลที่จัดเก็บในอุปกรณ์ (Hard Drive) เสียหายหรือสูญหาย	Hard Drive ที่ใช้เก็บข้อมูลเสียหาย จากวินาศภัย โจรกรรม	1. จัดเก็บข้อมูลสำรองไว้ในระบบคลาวด์กลางภาครัฐ Government Data Center and Cloud service (GDCC) 2. Hard Drive ที่บันทึกข้อมูลแล้วเก็บไว้ในตู้นิรภัยของสหกรณ์ 3. ฝาก Hard Drive ที่บันทึกข้อมูลแล้วเก็บไว้ในตู้นิรภัยของธนาคารพาณิชย์	5 (โอกาส 1 ผลกระทบ 5)	3 (โอกาส 1 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 2,4 ไตรมาส 2,4 ไตรมาส 3/ กลุ่มงาน ดิจิทัลฯ	1 1 4	1. สหกรณ์ฯ มีพื้นที่สำหรับจัดเก็บข้อมูล 100 Gb ซึ่งสามารถสำรองข้อมูลได้มากที่สุด 3 เดือน 2. สหกรณ์ได้สำรองข้อมูล ไว้ใน Hard Drive และเก็บไว้ในตู้นิรภัยของสหกรณ์

*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
15	ขาดคุณสมบัติการเป็น สมาชิก-สามัญ ตามข้อบังคับ (ภายหลังดส่งค่าหุ้นราย เดือนมาระยะหนึ่งแล้ว)	สมาชิกสามัญ งดชำระเงินค่า หุ้นรายเดือนตามข้อบังคับ ข้อ 9 สมาชิกที่ได้ชำระเงินค่าหุ้น ไม่น้อยกว่าหนึ่งร้อยยี่สิบเดือน และไม่มีหนี้สินกับสหกรณ์ (135 ราย)	ตรวจสอบกับต้นสังกัดว่ายัง รับราชการอยู่หรือไม่	6 (โอกาส 3 ผลกระทบ 2)	1 (โอกาส 1 ผลกระทบ 1)	ไตรมาส 4/ กลุ่มทะเบียน กลางฯ และ กลุ่มดิจิทัลฯ	1	ฝ่ายจัดการได้ดำเนินการ ตรวจสอบกับต้นสังกัดของ สมาชิกทั้งดส่งหุ้นรายเดือน ว่ายังมีสถานะรับราชการ/ รับบำนาญ/รับบำเหน็จ รายเดือน เป็นผู้ไม่ขาด คุณสมบัติการเป็นสมาชิก สามัญตามข้อบังคับ
16	ขาดคุณสมบัติการเป็น สมาชิก-สมทบ ตามข้อบังคับ (ภายหลังจากเป็นสมาชิกมา ระยะหนึ่งแล้ว)	สมาชิกสมทบตามข้อบังคับ ข้อ 52 (3) (5) (6) และ (7) มีสิทธิสะสมหุ้นเพิ่มเมื่อใดก็ได้ ทั้งนี้ คนหนึ่งจะมีหุ้นเรือนหุ้น ในสหกรณ์ได้ไม่เกิน 200,000 (หุ้นครบ 200,000 บาท 440 ราย/ หุ้นน้อยกว่า 200,000 บาท 323 ราย) ข้อมูล ณ 1 พ.ค.66	ส่งหนังสือสอบถามยอด ประจำปีถ้าเอกสารส่งคืน สหกรณ์ฯ ดำเนินการตาม ข้อ 1 หรือ 2 1. กรณีสมาชิกตามข้อบังคับ ข้อ 52 (3) (6) และ (7)สอบถามกับสมาชิกหลัก 2.กรณีสมาชิกตามข้อบังคับข้อ 52 (5)ทำหนังสือส่งตามที่อยู่ 3. ประกาศรายชื่อสมาชิกที่ ขาดการติดต่อสหกรณ์เป็น ระยะเวลานาน แจ้งให้สมาชิกติดต่อสหกรณ์ เพื่อยืนยันตัวตน ผ่านทางเว็บ ไซด์สหกรณ์	6 (โอกาส 3 ผลกระทบ 2)	1 (โอกาส 1 ผลกระทบ 1)	ไตรมาส 4/ กลุ่มทะเบียน กลางฯ และ กลุ่มดิจิทัลฯ	1	ฝ่ายจัดการได้ดำเนินการส่ง หนังสือสอบถามยอดให้กับ สมาชิกสมทบทุกราย ไม่พบ ไปรษณีย์ตีกลับไม่สามารถ จัดส่งหนังสือสอบถามยอดได้

*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ