

## ผลการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2568

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

สหกรณ์ได้จัดทำแนวทางการบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้คณะกรรมการและบุคลากรมีความรู้ความเข้าใจหลักการกระบวนการบริหารความเสี่ยงและใช้เป็นเครื่องมือ ในการสื่อสารและสร้างความเข้าใจตลอดจนเป็นแนวทางการบริหารความเสี่ยงในสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด มีการกำหนดระดับความเสี่ยงไว้ 4 ระดับ ได้แก่

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

สหกรณ์ได้จัดทำแผนบริหารความเสี่ยงสหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ประจำปี 2568 มีการกำหนดความเสี่ยง 5 ด้าน ได้แก่ ด้านกลยุทธ์ จำนวน 2 ข้อ, ด้านลงทุน จำนวน 3 ข้อ, ด้านสภาพคล่อง จำนวน 1 ข้อ, ด้านสินเชื่อ จำนวน 3 ข้อ และด้านปฏิบัติการ จำนวน 5 ข้อ (รวม 14 ข้อ) และให้ทุกกลุ่มงาน ดำเนินการตามกิจกรรมควบคุมความเสี่ยง (แนวทางการแก้ไข) พร้อมทั้งให้รายงานผลการบริหารความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามระยะเวลาในแผนดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ปี 2568 ที่กำหนดไว้

ตามแผนบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2568 มีระดับความเสี่ยง ดังนี้

ระดับความเสี่ยง สูง	จำนวน 4 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 28.57	ของความเสี่ยงทั้งหมด
ระดับความเสี่ยง ปานกลาง	จำนวน 9 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 64.29	ของความเสี่ยงทั้งหมด
ระดับความเสี่ยง ต่ำ	จำนวน 1 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 7.14	ของความเสี่ยงทั้งหมด

ผลการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2568 เมื่อได้ดำเนินการตามกิจกรรมควบคุมความเสี่ยง (แนวทางการแก้ไข) แล้วทำให้มีระดับความเสี่ยง ดังนี้

ระดับความเสี่ยง ปานกลาง	จำนวน 8 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 57.14	ของความเสี่ยงทั้งหมด
ระดับความเสี่ยง ต่ำ	จำนวน 6 ข้อ	คิดเป็นร้อยละ 42.86	ของความเสี่ยงทั้งหมด

โดยสมาชิกสามารถดาวน์โหลด รายงานผลการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2568 และแบบ ติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ปี 2568 ได้ทาง Website ของสหกรณ์ ฯ <https://jus.coj.go.th/>

แบบติดตามผลการบริหารความเสี่ยง  
สหกรณ์ออมทรัพย์ศาลยุติธรรม จำกัด ประจำปี 2568

มีทั้งสิ้น 14 ข้อ ดังนี้

- |  |             |
|--|-------------|
| - แผนการบริหารความเสี่ยง <u>ด้านกลยุทธ์</u>    | จำนวน 2 ข้อ |
| - แผนการบริหารความเสี่ยง <u>ด้านลงทุน</u>      | จำนวน 3 ข้อ |
| - แผนการบริหารความเสี่ยง <u>ด้านสภาพคล่อง</u>  | จำนวน 1 ข้อ |
| - แผนการบริหารความเสี่ยง <u>ด้านสินเชื่อ</u>   | จำนวน 3 ข้อ |
| - แผนการบริหารความเสี่ยง <u>ด้านปฏิบัติการ</u> | จำนวน 5 ข้อ |

แบบติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ด้านกลยุทธ์

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
1	สหกรณ์ฯ ไม่มีห้องประชุม ของตนเอง เพื่อควบคุม ระบบเสียงและบันทึกการ สนทนา	1. การสื่อสารภายในห้อง ระหว่างผู้เข้าร่วมประชุมไม่ ชัดเจน 2. บางประเด็นไม่มีมติที่ ประชุม และการสรุปประเด็น และมติที่ชัดเจนในระหว่าง การประชุม	1.การสื่อสารภายในห้อง ประชุมระหว่างผู้เข้าร่วม ประชุมภายในห้องประชุม มี การจัดระบบควบคุมเสียงใน การสนทนาที่ชัดเจน มีเครื่อง บันทึกเสียงในการประชุมให้ ชัดเจนและถอนเทปรายงาน การประชุม 2. ให้ฝ่ายจัดการขอมติที่ ประชุม และสรุปประเด็นให้ ชัดเจนในระหว่างประชุม 3. สหกรณ์ฯ อยู่ระหว่าง ประสานงานขอพื้นที่ปรับปรุง ห้องประชุม	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 3-4  / ทุกกลุ่มงาน	3	อยู่ระหว่างปรับปรุงห้อง ประชุมของสหกรณ์ กำหนด แล้วเสร็จ มกราคม 2569 มีรายละเอียดปรับปรุง ได้แก่ -กั้นห้องประชุมสหกรณ์สำหรับ รองรับผู้เข้าร่วมประชุม ไม่น้อย กว่า 25 ที่นั่ง -ระบบเสียงในการประชุม รองรับการบันทึกเสียงและการ ประชุมออนไลน์ -ระบบจอภาพเพื่อรองรับการ ประชุมออนไลน์ -แบ่งห้องควบคุมและอุปกรณ์ ควบคุมระบบประชุมออนไลน์ -ผนังซับเสียง
2	1. การให้บริการต่อสมาชิก ไม่เต็มประสิทธิภาพ 2. พื้นที่จัดเก็บเอกสาร สำคัญของสหกรณ์ ใน สำนักงาน ไม่เพียงพอ 3. เกิดภาพลักษณ์ที่ไม่ดีกับ สหกรณ์ และทำให้สมาชิก ขาดความเชื่อมั่น	สำนักงานสหกรณ์ คับแคบ ไม่เพียงพอต่อการ ให้บริการสมาชิก และการใช้ ปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่	ขอพื้นที่ศาลอาญา เพื่อ ดำเนินการขยายพื้นที่ และ ปรับปรุงภูมิทัศน์สหกรณ์ (ตามยุทธศาสตร์ของ สหกรณ์)	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	2 (โอกาส 1 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 3-4  / ทุกกลุ่มงาน	1	สหกรณ์ดำเนินการขยายพื้นที่ สำนักงานแล้วเสร็จ มีพื้นที่ใช้ สอยเพียงพอสำหรับเจ้าหน้าที่ ในการปฏิบัติงาน และการ จัดเก็บเอกสาร เพิ่มเติมพื้นที่ สำหรับรับรองสมาชิก โดยการตกแต่งแบบเรียบง่าย เน้นความสะอาด และเป็น ระเบียบเรียบร้อย

\*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ

แบบติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ด้านลงทุน

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
1	การฝากเงินของสหกรณ์ กับ ธนาคารอาคาร สงเคราะห์ เกินกว่าที่ กฎกระทรวงกำหนด	สหกรณ์ฝากเงิน ใน นิติบุคคล เกินกว่า ร้อยละสิบ ของทุนเรือนหุ้น รวมกับทุนสำรอง จำนวน 1 แห่ง (ณ วันที่ 30/11/68 สหกรณ์ มีร้อยละสิบของทุน เรือนหุ้นรวมกับทุนสำรอง จำนวน 799 ล้านบาท)	1. ไม่ฝากเงินเพิ่มเติมในนิติ บุคคล ที่มีเงินฝากเกินกว่าที่ กฎกระทรวงกำหนด 2. หาแหล่งลงทุนอื่น ทดแทนแหล่ง ลงทุนเดิม เพื่อให้การฝาก เงินหรือลงทุนของสหกรณ์ เป็นไปตามที่กฎกระทรวง กำหนด และเป็นการ กระจายความเสี่ยงในการ ลงทุน	8  (โอกาส 2 ผลกระทบ 4)	6  (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 4/ กลุ่มการเงิน, กลุ่ม เลขานุการฯ	3	ด้วยนโยบายบริหารเงินฝาก ของสหกรณ์ ด้วยในปี 2568 สหกรณ์สามารถกระจาย เงินฝากไปยังนิติบุคคลต่างๆ คาดว่าสหกรณ์จะสามารถ บริหารเงินฝากได้ตาม หลักเกณฑ์และระยะเวลาที่ กฎกระทรวงกำหนด (กฎกระทรวงประกาศ วันที่ 26 พ.ย. 2567 ครบกำหนด ระยะเวลา 5 ปี วันที่ 26 พ.ย. 2572)

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

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลื้ออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
2	แหล่งลงทุนดำเนินงาน โดยไม่เกิดกำไร ทำให้ สหกรณ์ไม่ได้รับ ผลตอบแทนจากการ ลงทุน	สหกรณ์ไม่สามารถควบคุม การบริหารงานของ แหล่งลงทุน	ให้ติดตามผลการดำเนินงาน ของแหล่งลงทุนอย่าง สม่ำเสมอ และรายงาน ต่อคณะกรรมการวางแผน โดยสหกรณ์ มีการลงทุนโดยถือหุ้น 2 แห่ง ได้แก่ 1. หุ้นชุมนุมสหกรณ์ ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด (การลงทุนในหุ้นชุมนุม สหกรณ์ฯเป็นไปตามที่พรบ. สหกรณ์ พ.ศ.2552 มาตรา 106) 2. หุ้นสามัญ บมจ. สหประกันชีวิต	3 (โอกาส 1 ผลกระทบ 3)	3 (โอกาส 1 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 3-4 / กลุ่มการเงิน, กลุ่มบัญชี	3	ปี 2568 สหกรณ์ได้รับ ผลตอบแทนจากการลงทุน - ชุมชนมีกำไร 2,197 ล้าน บาทโดยจ่ายเงินปันผล อัตรา ร้อยละ ร้อยละ 5.30 สหกรณ์ฯ ได้รับเงินปันผล ดังกล่าวแล้ว เมื่อวันที่ 9 มิ.ย. 68 จำนวน 530,000 บาท (ถือหุ้น จำนวน 10 ล้านบาท) - สหประกันชีวิต มีกำไร 75.96 ล้านบาท โดยจ่ายเงินปันผล อัตรา ร้อยละ 0.43 สหกรณ์ฯ ได้รับเงินปันผล ดังกล่าวแล้ว เมื่อวันที่ 21 พ.ย. 68 จำนวน 8,600 บาท (ถือหุ้นจำนวน 200,000 บาท)

\*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
3	การไม่ได้รับผลตอบแทน จากแหล่งลงทุน และไม่สามารถขายหุ้นคืนได้	การเลิกกิจการของแหล่ง ลงทุนที่สหกรณ์ฯ ถือหุ้น สามัญ (บมจ. นมไทย-เดนมาร์ก)	1. ทหาหรือผู้สอบบัญชี และ ผู้สอบกิจการ เพื่อกำหนด แนวทางในการขอตัดหนี้สูญ 2. เสนอคณะกรรมการ ดำเนินการเพื่อขอตัดหนี้สูญ หุ้นสามัญ บมจ. นมไทย- เดนมาร์ก เพื่อเสนออนุมัติ จากที่ประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี	15 (โอกาส 3 ผลกระทบ 5)	2 (โอกาส 1 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 3-4 / กลุ่มการเงิน, กลุ่มบัญชี, กลุ่มกฎหมาย	3	-จากการหาหรือผู้สอบบัญชี ผู้สอบ บัญชีให้คำแนะนำสหกรณ์ฯ ไม่ สามารถตัดหนี้สูญ หุ้นสามัญ บมจ. นมไทย-เดนมาร์ก เนื่องจาก สหกรณ์ฯ ต้องปฏิบัติตามระเบียบ นายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการ บัญชีของสหกรณ์และกลุ่ม เกษตรกร พ.ศ.2563 ข้อ 22, ข้อ 23 และข้อ 24(4) “ข้อมูลเกี่ยวกับ การต่อจ่ายของเงินลงทุนใน ระหว่างปี โดยเปิดเผยให้ทราบถึง มูลค่าเงินลงทุนตามบัญชีคงเหลือ จำนวนผลขาดทุนจากการต่อจ่าย ของเงินลงทุน และสาเหตุของ การต่อจ่ายเงินลงทุนนั้น -สหกรณ์บันทึกบัญชีการลงทุน ที่ต่อจ่ายไว้เต็มจำนวน 200,000 บาท และเปิดเผย ข้อมูลทางบัญชีเป็นการลงทุนที่ ต่อจ่ายในงบการเงิน ตาม ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ฯ พ.ศ.2563 -ส่วนของการจำหน่ายเงินลงทุนที่ ต่อจ่ายออกจากบัญชี ในระเบียบ นายทะเบียนสหกรณ์ฯ ไม่มีการบอก ถึงวิธีการจำหน่าย ให้สุดไว้แค่ตั้ง ค่าคงไว้ในงบการเงิน

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

แบบติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ด้านสภาพคล่อง

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
1	การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์ เกินกว่าที่กฎกระทรวงกำหนด คือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และไม่เกินกว่าร้อยละ 20 (คำนวณจากส่วนเฉลี่ยรายเดือนของสินทรัพย์สภาพคล่อง หาดด้วยส่วนเฉลี่ยรายเดือนของเงินรับฝากทุกประเภท)	ในปี 2567 สหกรณ์ฯ มีสภาพคล่องเฉลี่ยร้อยละ 34.29 ซึ่งเกินกว่าที่กฎกระทรวงกำหนด	1. หาแหล่งรับฝากเงินให้อัตราดอกเบี้ยสูง 2. เพิ่มนโยบายกระตุ้นการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์แทนการกู้ยืมเงินจากธนาคารพาณิชย์ 3. เพิ่มโครงการพักชำระหนี้	4 (โอกาส 1 ผลกระทบ 4)	4 (โอกาส 1 ผลกระทบ 4)	ไตรมาส 3-4 / คณะกรรมการวางแผน, กลุ่มสินเชื่อ, กลุ่มเลขานุการ, กลุ่มบัญชี, กลุ่มการเงิน	3	ในปี 2568 สหกรณ์ฯ มีสภาพคล่องเฉลี่ยร้อยละ 38.04 1. สหกรณ์ฝากเงินกับ ชสอ. และธนาคารพาณิชย์ 2. สหกรณ์มีโครงการเงินกู้ประจำปี 2568 จำนวน 12 โครงการ เพื่อให้สอดคล้องต่อความต้องการทำธุรกรรมของสมาชิก 3. สหกรณ์มีโครงการพักชำระหนี้เงินกู้ ประจำปี 2568 จำนวน 1 โครงการ

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

แบบติดตามผลการบริหารความเสี่ยง ด้านสินเชื่อ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความเสี่ยง ตามแผน	ระดับ ความเสี่ยง ที่เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
1	สมาชิกถูกศาลล้มละลาย กลางสั่งพิทักษ์ทรัพย์ เด็ดขาดเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากมีภาระหนี้สินกับ สถาบันการเงินอื่นอีก	การตรวจสอบลูกหนี้ ล้มละลาย ไม่ทันเวลาที่ จะต้องไปขอรับชำระหนี้	เพิ่มความถี่ในการตรวจสอบ คำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด ศาลล้มละลายกลาง สมาชิก ทุกรายทุกวันทำการ	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 3-4 / กลุ่มทะเบียนฯ, กลุ่มกฎหมาย	1	-ฝ่ายจัดการตรวจสอบคำสั่ง พิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด ศาล ล้มละลายกลาง ของสมาชิกทุก รายทุกวันทำการ และรายงาน ต่อคณะกรรมการกฎหมาย -ในปี 2568 ศาลมีคำสั่งพิทักษ์ ทรัพย์เด็ดขาด สมาชิกของ สหกรณ์เพิ่มขึ้นจำนวน 18 ราย
2	การพิจารณาการให้สินเชื่อ กับสมาชิก	สมาชิกมีภาระหนี้กับสถาบัน การเงินหลายแห่ง ซึ่งมากเกิน กว่าความสามารถในการ ชำระหนี้	เห็นควรให้ คณะกรรมการเงินกู้ตรวจสอบ ข้อมูลเครดิตบูโรสมาชิก ก่อนการให้สมาชิกกู้ยืมเงิน ของสหกรณ์	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 4 / กลุ่มสินเชื่อ, กลุ่มกฎหมาย	3	-การพิจารณาให้สินเชื่อกับ สมาชิก คำนวณจากรายได้ และค่าใช้จ่ายของสมาชิก ตามหลักฐานที่สมาชิกยื่น เอกสารทำธุรกรรมกับสหกรณ์ เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการ ให้เงินกู้ยืมแก่สมาชิก -ในปี 2568 มีสมาชิกมี พันธหนี้สินกับสหกรณ์ มี หมายบังคับคดี จำนวน 161 ราย ,พันธสมาชิกภาพ 6 ราย

\*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
3	สมาชิกออกจากงานประจำ โดยไม่มีเงินบำเหน็จหรือเงินบำนาญ อาจก่อให้เกิดหนี้สูญหรือหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น	สมาชิกออกจากงานประจำ ไม่มีเงินบำเหน็จหรือเงินบำนาญ เช่น ลาออกจากราชการ หรือถูกคำสั่งลงโทษไล่ออก หรือให้ออก ปลดออก โดยมีได้รับบำเหน็จ หรือบำเหน็จไม่เพียงพอชำระหนี้	1.ติดต่อสมาชิกที่ออกจากงานเพื่อสอบถามข้อเท็จจริงหรือหาแนวทางการส่งเงินชำระหนี้ 2.จัดหาหลักประกันเงินกู้เพิ่ม 3.ขอความร่วมมือต้นสังกัดให้แจ้งสหกรณ์ เมื่อสมาชิกลาออก หรือถูกคำสั่งลงโทษไล่ออกหรือให้ออก ปลดออก	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 3-4 / กลุ่มกฎหมาย, กลุ่มสินเชื่อ	1	-เมื่อสมาชิกลาออก หรือถูกคำสั่งลงโทษไล่ออกหรือให้ออก ปลดออก กลุ่มสินเชื่อทำหนังสือไปยังต้นสังกัด ขอรับเงินบำเหน็จเพื่อชำระหนี้สหกรณ์ในทันที -กลุ่มกฎหมายติดตามเร่งรัดหนี้สิน -ในปี 2568 มีสมาชิกลาออกจากราชการ หรือถูกคำสั่งลงโทษไล่ออกหรือให้ออก ปลดออก โดยมีได้รับบำเหน็จ หรือบำเหน็จไม่เพียงพอชำระหนี้ จำนวน 9 ราย

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

แบบติดตามผลการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความ เสี่ยงตาม แผน	ระดับ ความ เสี่ยงที่ เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
1	สหกรณ์ไม่มีระเบียบ เกี่ยวกับการเงิน	การปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ ไม่มีการกำหนดรูปแบบ ชัดเจน เป็น ลายลักษณ์อักษร โดยปฏิบัติ ตามความเข้าใจของ เจ้าหน้าที่ซึ่งอาจ ไม่ครบถ้วน และไม่เป็น แนวทางเดียวกัน	จัดทำระเบียบเกี่ยวกับ การเงิน	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	4 (โอกาส 2 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 4/ กลุ่มการเงิน ,กลุ่มบัญชี	3	อยู่ระหว่างจัดทำระเบียบ เกี่ยวกับการเงิน
2	สมาชิกรับทราบข่าว ประชาสัมพันธ์ผ่าน Social network (Facebook Fanpage) ลดลง	บริษัทผู้ให้บริการ Social network (Facebook) ลด อัตราการแสดง Post ข่าวสารลง เนื่องจากทาง บริษัทจำกัดการแสดง Post ข่าวสำหรับสมาชิกที่ไม่กด ติดตามเพจ	ประชาสัมพันธ์ ให้สมาชิก กดติดตามและ กดแชร์ Facebook Fanpage เป็น รายการโปรดเพื่อเพิ่มการ แสดง Post ของ Facebook	6 (โอกาส 2 ผลกระทบ 3)	3 (โอกาส 1 ผลกระทบ 3)	ไตรมาส 3-4/ กลุ่มเลขานุการ และ ประชาสัมพันธ์	1	1.สหกรณ์มีการโพสต์ข้อความ/ รูปภาพ ประชาสัมพันธ์บนเพจ Facebook ประมาณ 10 โพสต์ ต่อเดือน 2.มีการตอบโต้กับสมาชิก เพิ่มขึ้นมากกว่าปีก่อน ร้อยละ 42 3.มีจำนวนผู้ติดตามเพจ facebook มากขึ้นร้อยละ 6

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

ลำดับ	ความเสี่ยง	ปัจจัยเสี่ยง	การจัดการความเสี่ยง (กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง)	ระดับ ความ เสี่ยงตาม แผน	ระดับ ความ เสี่ยงที่ เหลืออยู่	กำหนด แล้วเสร็จ/ ผู้รับผิดชอบ	สถานะการ* ดำเนินงาน	วิธีการติดตามและปัญหา อุปสรรค
3	ไม่สามารถใช้โปรแกรมในการผลิตสื่อได้เพียงโปรแกรมเดียว	รูปแบบสื่อประชาสัมพันธ์ในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา	1. ให้เจ้าหน้าที่เรียนรู้โปรแกรมใหม่ๆ ตลอดเวลา เนื่องจากเป็นความสามารถเฉพาะบุคคล 2. จัดซื้อโปรแกรมเพื่อใช้ในการผลิตสื่อประชาสัมพันธ์	6 (โอกาส 3 ผลกระทบ 2)	2 (โอกาส 1 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 3-4/ กลุ่ม เลขานุการฯ	1	ได้รับอนุมัติจากการประชุม คณะอนุกรรมการดำเนินการ ครั้งที่ 7/2568 ให้จัดซื้อโปรแกรม Canva Pro เพื่อใช้ในการผลิตสื่อ เพื่อให้การประชาสัมพันธ์มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
4	มีการตรวจนับพัสดุ ณ วันสิ้นปี โดยฝ่ายจัดการ แต่ไม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจนับพัสดุ และไม่มีการลงนามรับรอง	การตรวจนับพัสดุสิ้นปี ไม่เป็นตามระเบียบ ว่าด้วยกรพัสดุฯ ของทางราชการ	ให้มีการตรวจนับพัสดุ ณ วันสิ้นปี โดยมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจนับพัสดุ เป็นผู้ลงนามรับรอง	6 (โอกาส 3 ผลกระทบ 2)	6 (โอกาส 3 ผลกระทบ 2)	ไตรมาส 4/ กลุ่ม อำนวยการ	1	สหกรณ์ได้ดำเนินการตรวจสอบพัสดุของใช้สำนักงานคงเหลือ ณ วันสิ้นปี
5	สมาชิกเกิดความไม่เชื่อมั่นในการคำนวณจ่ายดอกเบี้ยเงินฝากให้สมาชิก ทำให้สหกรณ์เสียชื่อเสียง	การคำนวณจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก ตามระเบียบของสหกรณ์ ว่าด้วยเงินฝากฯ แก่ไขเพิ่มเติม (ฉบับ 2) พ.ศ. 2553 สหกรณ์จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากให้สมาชิก โดยจะมีวันสะสมทุกครึ่งปี 182 วัน และทุก 4 ปี จะมีวันสะสมครึ่งปี 189 วัน	แก้ไขระเบียบของสหกรณ์ ว่าด้วยเงินฝากฯ แก่ไขเพิ่มเติม (ฉบับ 2) พ.ศ.2553 (สหกรณ์จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากให้สมาชิก จะมีวันสะสมเฉลี่ยทุกครึ่งปี 182 - 183 วัน)	9 (โอกาส 3 ผลกระทบ 3)	1 (โอกาส 1 ผลกระทบ 1)	ไตรมาส 4/ กลุ่มทะเบียน ,กลุ่ม เลขานุการ	1	สหกรณ์ได้มีระเบียบของสหกรณ์ ว่าด้วยเงินฝากฯ แก่ไขเพิ่มเติม (ฉบับ 4) พ.ศ. 2568 สหกรณ์จะคิดดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษให้ปีละ 2 ครั้ง ในวันที่ 20 ของเดือนมิถุนายน และธันวาคม

\*1. ดำเนินการแล้วเสร็จตามกำหนด2. ดำเนินการแล้วเสร็จล่าช้ากว่ากำหนด3. อยู่ระหว่างดำเนินการ4. ยังไม่ได้ดำเนินการ