

สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด
การประเมินความเสี่ยง ประจำปี 2569 (1 ตุลาคม 2568 – 30 กันยายน 2569)

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง
1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์							
คณะกรรมการ	(1) ให้มีการระบุวิเคราะห์ และประเมินปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลให้แผนงาน หรือโครงการไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึงทบทวนแผนงาน และกำหนดตัวชี้วัดเพื่อประเมินผลตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานที่กำหนดไว้ทั้ง 5 ยุทธศาสตร์ อย่างเป็นระบบ รอบด้าน เพื่อประเมินความคืบหน้า ความสอดคล้องและประสิทธิภาพของยุทธศาสตร์	ยุทธศาสตร์ที่ 1พัฒนาศักยภาพสู่ระดับมืออาชีพ มี จ ำ น ว น 9 เป้าหมาย บรรลุ 9 เป้าหมาย (ตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ฉบับที่ 2 (ปี 2568-2570) หน้าที่ 7-11) ข้อมูลอ้างอิงจาก www.ppcoop5.or.th		มีการรายงานผลการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นประจำทุกเดือน เพื่อประเมินผล และปรับปรุงการบริหารจัดการให้เป็นไปตามเป้าหมายของสหกรณ์ <u>คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง</u> พิจารณามีมติเห็นว่า อยู่ระหว่างการดำเนินงาน จึงพิจารณาระดับความเสี่ยงเท่ากับ 1 น้อยที่สุด	1	1	1

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง																																																														
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง																																																												
		ยุทธศาสตร์ที่ 2 บริหาร เพื่อพัฒนาการบริหารจัดการและสร้างความสมดุลทางการเงิน มี 9 เป้าหมาย บรรลุ 8 เป้าหมาย ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย 1 เป้าหมาย (ตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ฉบับที่ 2 (ปี 2568-2570) หน้า 12-17) ข้อมูลอ้างอิงจาก www.ppcoop5.or.th	1. ทุนดำเนินงานจำนวน 8,043 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นระหว่างปี 2569 จำนวน 382 ล้านบาท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2568 – 30 กันยายน 2569 คงค้างตามเป้าหมาย 23 ล้านบาท ส่งผลให้ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ดังนี้ หน่วย : ล้านบาท <table><tr><th>รายการ</th><th>เป้าหมาย</th><th>ผลงาน</th><th>ร้อยละ</th><th>คงเหลือ</th></tr><tr><td>ยอดสะสม</td><td>8,043</td><td>8,020</td><td>99.71</td><td>23</td></tr><tr><td>เพิ่มระหว่างปี</td><td>382</td><td>359</td><td>93.98</td><td>23</td></tr></table> 2. ทุนเรือนหุ้น จำนวน 2,974 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นระหว่างปี 2569 จำนวน 87 ล้านบาท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2568 – 30 กันยายน 2569 มีทุนเรือนหุ้นเป็นไปตามเป้าหมาย ดังนี้ หน่วย : ล้านบาท <table><tr><th>รายการ</th><th>เป้าหมาย</th><th>ผลงาน</th><th>ร้อยละ</th><th>คงเหลือ</th></tr><tr><td>ยอดสะสม</td><td>2,974</td><td>2,974</td><td>100.00</td><td>-</td></tr><tr><td>เพิ่มระหว่างปี</td><td>87</td><td>87</td><td>100.00</td><td>-</td></tr></table> 3. การให้เงินกู้แก่สมาชิก ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2568 - 30 กันยายน 2569 ให้เงินกู้แก่สมาชิกเป็นไปตามเป้าหมาย ดังนี้ หน่วย : ล้านบาท <table><tr><th>รายการ</th><th>เป้าหมาย</th><th>ผลการดำเนินงาน</th><th>ร้อยละ</th><th>คงเหลือตามแผน</th></tr><tr><td>ฉุกเฉิน</td><td>14</td><td>13.64</td><td>97.43</td><td>0.36</td></tr><tr><td>สามัญทั่วไป</td><td>2,057</td><td>2,147.47</td><td>104.40</td><td>(90.47)</td></tr><tr><td>สามัญอื่นๆ</td><td>386</td><td>343.13</td><td>88.89</td><td>42.87</td></tr><tr><td>การเคหะ</td><td>27</td><td>12.47</td><td>46.19</td><td>14.53</td></tr><tr><td>รวมทั้งสิ้น</td><td>2,484</td><td>2,516.71</td><td>101.32</td><td>(32.71)</td></tr></table>	รายการ	เป้าหมาย	ผลงาน	ร้อยละ	คงเหลือ	ยอดสะสม	8,043	8,020	99.71	23	เพิ่มระหว่างปี	382	359	93.98	23	รายการ	เป้าหมาย	ผลงาน	ร้อยละ	คงเหลือ	ยอดสะสม	2,974	2,974	100.00	-	เพิ่มระหว่างปี	87	87	100.00	-	รายการ	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน	ร้อยละ	คงเหลือตามแผน	ฉุกเฉิน	14	13.64	97.43	0.36	สามัญทั่วไป	2,057	2,147.47	104.40	(90.47)	สามัญอื่นๆ	386	343.13	88.89	42.87	การเคหะ	27	12.47	46.19	14.53	รวมทั้งสิ้น	2,484	2,516.71	101.32	(32.71)	มีการรายงานผลการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นประจำทุกเดือน เพื่อประเมินผลและปรับปรุงการบริหารจัดการให้เป็นไปตามเป้าหมายของสหกรณ์ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง พิจารณา เห็นว่า ควรปรับปรุงแนวทางการกำหนดเป้าหมายในยุทธศาสตร์การดำเนินงานสหกรณ์ ประจำปี 2570 ด้านการให้เงินกู้แก่สมาชิก จากเดิมที่กำหนดเป็นจำนวนการปล่อยเงินกู้รายปี ควรปรับปรุงเป็นการกำหนดเป้าหมายให้มีการวิเคราะห์วินัยและพฤติกรรมของผู้กู้ก่อนการปล่อยเงินกู้ อาทิ ยอดเงินได้รายเดือนคงเหลือสุทธิ ระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ ประวัติการกู้ยืมและจำนวนครั้งการกู้ยืม ประวัติการปรับโครงสร้างหนี้หรือการรีไฟแนนซ์ และพฤติกรรมการชำระหนี้และวินัยทางการเงินโดยรวม	1	1	1
รายการ	เป้าหมาย	ผลงาน	ร้อยละ	คงเหลือ																																																															
ยอดสะสม	8,043	8,020	99.71	23																																																															
เพิ่มระหว่างปี	382	359	93.98	23																																																															
รายการ	เป้าหมาย	ผลงาน	ร้อยละ	คงเหลือ																																																															
ยอดสะสม	2,974	2,974	100.00	-																																																															
เพิ่มระหว่างปี	87	87	100.00	-																																																															
รายการ	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน	ร้อยละ	คงเหลือตามแผน																																																															
ฉุกเฉิน	14	13.64	97.43	0.36																																																															
สามัญทั่วไป	2,057	2,147.47	104.40	(90.47)																																																															
สามัญอื่นๆ	386	343.13	88.89	42.87																																																															
การเคหะ	27	12.47	46.19	14.53																																																															
รวมทั้งสิ้น	2,484	2,516.71	101.32	(32.71)																																																															

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง
			ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 11/2569 วันที่ 2 ตุลาคม 2569 พิจารณาแม่เป้าหมายทุนดำเนินงานยังต่ำกว่าเป้าหมาย 23 ล้านบาท แต่ผลการดำเนินงานคิดเป็นร้อยละ 99.71 ของเป้าหมายที่ตั้งไว้ จึงทบทวนระดับความเสี่ยงจากเดิม โอกาส 2 ผลกระทบ 1 ระดับความเสี่ยง 2 ปรับลดเป็น โอกาส 1 ผลกระทบ 1 ระดับความเสี่ยง 1 หรือ น้อยที่สุด				
		ยุทธศาสตร์ที่ 3 พัฒนาอาคารสถานที่ เครื่องมือเครื่องใช้ให้ทันสมัย และพัฒนาระบบการสื่อสารเทคโนโลยีสารสนเทศให้ทันต่อสถานการณ์ปัจจุบัน มี 5 เป้าหมาย บรรลุ 4 เป้าหมาย ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย 1 เป้าหมาย (ตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ฉบับที่ 2 (ปี	1. การจัดทำประชาคมติเกี่ยวกับการจัดให้มีที่ดินและอาคารสำนักงานสหกรณ์ โดยคณะทำงานยกร่างแบบสำรวจความคิดเห็นของสมาชิกเกี่ยวกับแนวทางการย้ายที่ทำการสหกรณ์ ได้ออกแบบสำรวจ <u>ข้อคิดเห็นของคณะกรรมการฯ</u> การกำหนดเป้าหมายจำนวนผู้ตอบแบบสำรวจความคิดเห็นของสมาชิกเกี่ยวกับการย้ายที่ทำการของสหกรณ์ ควรกำหนดให้มีผู้ตอบไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของสมาชิกทั้งหมด เพื่อให้ผลการสำรวจมีความน่าเชื่อถือและสะท้อนความคิดเห็นของสมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ สำหรับสมาชิกที่เป็นข้าราชการบำนาญ หรือสมาชิกที่ไม่ได้ดาว์นโหลดแอปพลิเคชันของสหกรณ์ ซึ่งมีความจำเป็นต้องจัดส่งแบบสำรวจทางไปรษณีย์ ควรพิจารณาจัดส่งในลักษณะไปรษณีย์ลงทะเบียน เพื่อให้สามารถยืนยันการนำส่งถึงผู้รับได้อย่างชัดเจน และใช้เป็นหลักฐานอ้างอิงกรณีมีข้อโต้แย้งหรือการปฏิเสธว่าไม่ได้รับเอกสารในภายหลัง ทั้งนี้ ควรเพิ่มทางเลือกในแบบสำรวจเป็น “ไม่ประสงค์แสดงความคิดเห็น” เพื่อให้สมาชิกสามารถแสดงเจตนาตามความ	มีการรายงานผลการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นประจำทุกเดือน เพื่อประเมินผลและปรับปรุงการบริหารจัดการให้เป็นไปตามเป้าหมายของสหกรณ์ <u>คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</u> ตามมติที่ประชุม ครั้งที่ 4/2569 พิจารณามีมติ เห็นว่า ผลการดำเนินงานการใช้บริการเว็บไซต์ของสหกรณ์ มีแนวโน้มที่จะไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ จึงพิจารณาระดับความเสี่ยงเท่ากับ 4 สูง <u>ข้อคิดเห็นของคณะกรรมการฯ</u> ตามมติที่ประชุม ครั้งที่ 5/2569 พิจารณาเห็นว่า ปัจจุบันสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด มีช่องทางการสื่อสารผ่านสื่อสังคมออนไลน์ ได้แก่ LINE OA, ไลน์กลุ่ม, แอปพลิเคชัน PPCOOP5	1	1	1

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง																																					
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง																																			
		2568-2570) หน้าที่ 17-20) ข้อมูลอ้างอิงจาก www.ppcoop5.or.th	สมัครใจได้อย่างครบถ้วน และเพื่อให้ผลการสำรวจสะท้อนข้อเท็จจริงได้อย่างเหมาะสม <u>ตามมติที่ประชุมคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 11/2569 วันที่ 2 ตุลาคม 2569</u> พิจารณาเห็นว่า ตามที่สหกรณ์เปิดให้สมาชิกตอบแบบสำรวจระหว่างวันที่ 20 กรกฎาคม 2569 – 30 กันยายน 2569 มีสมาชิกตอบแบบสำรวจ จำนวน 2,782 ราย คิดเป็นร้อยละ 57.10 ของสมาชิกที่มีสิทธิ์ตอบแบบสำรวจทั้งหมด ซึ่งถือว่าสมาชิกเข้ามามีส่วนร่วมเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ และสมาชิกนำผลการสำรวจมาใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาได้อย่างมีความน่าเชื่อถือมากขึ้น 2. ผลการดำเนินงาน ณ 30 ก.ย. 2569 มีเป้าหมายสมาชิกใช้บริการเว็บไซต์สหกรณ์ จำนวน 256,032 ครั้ง ระหว่างปีสมาชิกใช้บริการ จำนวน 217,978 ครั้ง คงค้างตามแผน 38,054 ครั้ง ส่งผลให้ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ มีรายละเอียด ดังนี้ <table><tr><th>เดือน</th><th>จำนวนผู้เข้าชม (ครั้ง)</th><th>ยอดสะสม (ครั้ง)</th><th>คิดเป็นร้อยละ</th><th>คงค้าง (ครั้ง)</th></tr><tr><td>ต.ค. 2568</td><td>26,924</td><td>26,924</td><td>10.52</td><td>229,108</td></tr><tr><td>พ.ย. 2568</td><td>14,889</td><td>41,813</td><td>16.33</td><td>214,219</td></tr><tr><td>ธ.ค.2568</td><td>10,713</td><td>52,526</td><td>20.52</td><td>203,506</td></tr><tr><td>ม.ค. 2569</td><td>10,981</td><td>63,507</td><td>24.80</td><td>192,525</td></tr><tr><td>ก.พ. 2569</td><td>9,303</td><td>72,810</td><td>28.44</td><td>183,222</td></tr><tr><td>มี.ค. 2569</td><td>12,216</td><td>85,026</td><td>33.21</td><td>171,006</td></tr></table>	เดือน	จำนวนผู้เข้าชม (ครั้ง)	ยอดสะสม (ครั้ง)	คิดเป็นร้อยละ	คงค้าง (ครั้ง)	ต.ค. 2568	26,924	26,924	10.52	229,108	พ.ย. 2568	14,889	41,813	16.33	214,219	ธ.ค.2568	10,713	52,526	20.52	203,506	ม.ค. 2569	10,981	63,507	24.80	192,525	ก.พ. 2569	9,303	72,810	28.44	183,222	มี.ค. 2569	12,216	85,026	33.21	171,006	และเว็บไซต์ ซึ่งการกำหนดตัวชี้วัดเป็นเชิงปริมาณ อาจไม่สอดคล้องกับความนิยมในการมีส่วนร่วมของสมาชิก ทั้งนี้ควรพิจารณาการเพิ่มช่องทางการสื่อสารอื่น ๆ ได้แก่ tiktok เพื่อเพิ่มระดับความสนใจและการรับรู้ของสมาชิก ผ่านสื่อออนไลน์ ดังนั้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น เห็นควรมอบหมายให้คณะกรรมการศึกษาและประชาสัมพันธ์ พิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป			
เดือน	จำนวนผู้เข้าชม (ครั้ง)	ยอดสะสม (ครั้ง)	คิดเป็นร้อยละ	คงค้าง (ครั้ง)																																						
ต.ค. 2568	26,924	26,924	10.52	229,108																																						
พ.ย. 2568	14,889	41,813	16.33	214,219																																						
ธ.ค.2568	10,713	52,526	20.52	203,506																																						
ม.ค. 2569	10,981	63,507	24.80	192,525																																						
ก.พ. 2569	9,303	72,810	28.44	183,222																																						
มี.ค. 2569	12,216	85,026	33.21	171,006																																						

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น					การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง																																
									โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง																														
			<table><tr><td>เม.ย. 2569</td><td>23,496</td><td>108,522</td><td>42.39</td><td>147,510</td></tr><tr><td>พ.ค. 2569</td><td>21,684</td><td>130,206</td><td>50.86</td><td>125,826</td></tr><tr><td>มิ.ย. 2569</td><td>19,676</td><td>149,882</td><td>58.54</td><td>106,150</td></tr><tr><td>ก.ค. 2569</td><td>25,679</td><td>175,561</td><td>68.57</td><td>80,471</td></tr><tr><td>ส.ค. 2569</td><td>24,079</td><td>199,640</td><td>77.97</td><td>56,392</td></tr><tr><td>ก.ย. 2569</td><td>18,338</td><td>217,978</td><td>85.14</td><td>38,054</td></tr><tr><td>รวม</td><td>217,978</td><td>217,978</td><td>85.14</td><td>38,054</td></tr></table>	เม.ย. 2569	23,496	108,522	42.39	147,510	พ.ค. 2569	21,684	130,206	50.86	125,826	มิ.ย. 2569	19,676	149,882	58.54	106,150	ก.ค. 2569	25,679	175,561	68.57	80,471	ส.ค. 2569	24,079	199,640	77.97	56,392	ก.ย. 2569	18,338	217,978	85.14	38,054	รวม	217,978	217,978	85.14	38,054			
เม.ย. 2569	23,496	108,522	42.39	147,510																																					
พ.ค. 2569	21,684	130,206	50.86	125,826																																					
มิ.ย. 2569	19,676	149,882	58.54	106,150																																					
ก.ค. 2569	25,679	175,561	68.57	80,471																																					
ส.ค. 2569	24,079	199,640	77.97	56,392																																					
ก.ย. 2569	18,338	217,978	85.14	38,054																																					
รวม	217,978	217,978	85.14	38,054																																					
การดำเนินงานของคณะกรรมการ ได้พิจารณาปรับปรุงยุทธศาสตร์การดำเนินงานสหกรณ์ ประจำปีบัญชี 2570 โดยปรับเป้าหมายการใช้บริการเว็บไซต์ของสหกรณ์ จากเดิมให้เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 ปรับเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 3 ในปี 2570 อย่างไรก็ตามสมาชิกยังสามารถติดตามข้อมูล ข่าวสารและบริการของสหกรณ์ผ่านช่องทางอื่นได้ เช่น Application Facebook และ Line Official Account จึงอาจทำให้การเข้าใช้งานเว็บไซต์ลดลง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 11/2569 จึงมีมติทบทวนระดับความเสี่ยงในยุทธศาสตร์ที่ 3 จากเดิมที่ยังไม่มีการสำรวจความคิดเห็นของสมาชิก กำหนดโอกาส 4 ผลกระทบ 4 ระดับความเสี่ยง 16 ต่อมาได้เริ่มมีการสำรวจความคิดเห็นและมีสมาชิกมาตอบแบบสำรวจ จึงปรับลดความเสี่ยงเป็น โอกาส 2 ผลกระทบ 2 ระดับความเสี่ยง 4 ในการประชุมครั้งนี้ จึงทบทวนระดับความเสี่ยง ปรับเป็น โอกาส 1 ผลกระทบ 1 ระดับความเสี่ยง 1 หรือ น้อยที่สุด																																									

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง																						
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง																				
		ยุทธศาสตร์ที่ 4 สร้างกระบวนการในการช่วยเหลือกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ ต่อสาธารณะ และการมีส่วนร่วมของสมาชิกและระหว่างสหกรณ์ มี 6 เป้าหมาย บรรลุ 5 เป้าหมาย ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย 1 เป้าหมาย (ตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ฉบับที่ 2 (ปี 2568-2570) หน้า 21-24) ข้อมูลอ้างอิงจาก www.ppcoop5.or.th	1. ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2568 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2569 มีสมาชิกมีส่วนร่วม แสดงความคิดเห็น ผ่านช่องทางออนไลน์ของสหกรณ์ บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ ดังนี้ หน่วย : ราย <table><tr><th>ประเภท</th><th>แผนงาน</th><th>ผลงาน</th><th>ร้อยละ</th><th>คงเหลือ</th></tr><tr><td>Page FB + Facebook</td><td>8,189</td><td>8,192</td><td>100.04</td><td>(3)</td></tr><tr><td>Line OA</td><td>7,872</td><td>8,118</td><td>103.13</td><td>(246)</td></tr><tr><td>GoogleForms</td><td>3,473</td><td>7,047</td><td>202.91</td><td>(3,574)</td></tr></table> <u>ข้อเสนอแนะของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</u> ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 8/2569 พิจารณายุทธศาสตร์ที่ 5 ในกิจกรรมที่ 1.2 เพิ่มช่องทางให้สมาชิกเสนอแนะหรือร้องเรียนด้านมาตรฐาน และความปลอดภัยต่อการบริการโดยตรง ผ่านระบบ Application ของสหกรณ์ และเห็นว่าควรปรับปรุงกิจกรรม เพื่อเปิดช่องทางรับข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียน ให้ครอบคลุมช่องทางการสื่อสารอื่น ซึ่งปัจจุบันสมาชิกสามารถแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน ผ่าน Application, Website, LINE Official Account รวมถึงช่องทางอื่น ๆ อีกหลากหลายช่องทาง จึงเห็นควรปรับปรุงเพิ่มเติมเป้าหมายจากเดิม เพื่อเปิดช่องทางรับข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียน ให้ครอบคลุมช่องทางการสื่อสารอื่น ผ่าน Application ของสหกรณ์เพียงช่องทางเดียว เพิ่มเติมเป็น LINE Official Account รวมถึงช่องทางปกติที่มีอยู่เดิม เช่น โทรศัพท์ หนังสือ หรือการติดต่อด้วยตนเอง เพื่อส่งเสริมการมี	ประเภท	แผนงาน	ผลงาน	ร้อยละ	คงเหลือ	Page FB + Facebook	8,189	8,192	100.04	(3)	Line OA	7,872	8,118	103.13	(246)	GoogleForms	3,473	7,047	202.91	(3,574)	มีการรายงานผลการดำเนินงานตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นประจำทุกเดือน เพื่อประเมินผล และปรับปรุงการบริหารจัดการให้เป็นไปตามเป้าหมายของสหกรณ์ <u>คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</u> พิจารณามีมติ เห็นว่าถึงแม้ ยุทธศาสตร์ที่ 4 จะยังไม่มีเป้าหมายที่บรรลุ 1 เป้าหมาย จึงพิจารณาระดับความเสี่ยง เท่ากับ 1 น้อยที่สุด	1	1	1
ประเภท	แผนงาน	ผลงาน	ร้อยละ	คงเหลือ																							
Page FB + Facebook	8,189	8,192	100.04	(3)																							
Line OA	7,872	8,118	103.13	(246)																							
GoogleForms	3,473	7,047	202.91	(3,574)																							

ฝ่าย	กระบวนงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยง ที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ ความ เสี่ยง
			ส่วนร่วมของสมาชิก และสะท้อนถึงความโปร่งใสและการเปิดกว้างในการรับฟังความคิดเห็นของสมาชิก และให้มีการรวบรวมข้อมูล สถิติข้อร้องเรียน ข้อเสนอแนะ ข้อซักถาม และประเด็นปัญหาที่สมาชิกแจ้งผ่านทุกช่องทาง เสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกเดือน เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการปรับปรุงการบริหารจัดการ การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น 2. ส่งเสริมการอบรมสร้างอาชีพแก่สมาชิกตามหน่วยงานต่าง ๆ ปีละไม่น้อยกว่า 50 คน คนละไม่เกิน 2 ครั้งต่อปี <u>ผลการดำเนินการ ณ 30 ก.ย. 2569</u> คณะกรรมการได้อนุมัติค่าลงทะเบียนให้แก่สมาชิก จำนวน 5 ราย (10%) จำนวน 6,926 บาท คงค้างตามแผน 45 ราย ส่งผลให้ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง พิจารณาเห็นว่า เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุตามวัตถุประสงค์ในการส่งเสริมรายได้และพัฒนาคุณภาพชีวิตของครอบครัวสมาชิกอย่างแท้จริง จึงเห็นควรขยายกลุ่มเป้าหมายให้ครอบคลุมถึง คู่สมรส หรือบุตรของสมาชิกที่สามารถนำความรู้จากการอบรมไปประกอบอาชีพเสริมเพื่อสร้างรายได้ให้กับครอบครัว โดยต้องแนบหลักฐานแสดงความสัมพันธ์กับสมาชิกประกอบการขอรับสิทธิตามที่สหกรณ์กำหนด ตลอดจนควรมีการจัดสรรงบประมาณส่งเสริมอาชีพสำหรับสมาชิกและครอบครัวใน 8 จังหวัดให้ครอบคลุมสมาชิกที่อยู่ในพื้นที่ตำรวจภูธรภาค 5				

ฝ่าย	กระบวนงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยง ที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ ความ เสี่ยง
			3. การถ่ายทอดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับระบบสหกรณ์ สมาชิกใหม่ 200 คน หรือไม่น้อยกว่าร้อยละ 90 และสมาชิกเดิม 300 คน หรือไม่น้อยกว่าร้อยละ 6 การดำเนินการ ตามมติคณะกรรมการดำเนินการ อนุมัติ “โครงการส่งเสริมการเรียนรู้เกี่ยวกับหลักการ อุดมการณ์ วิธีการสหกรณ์ บทบาท และหน้าที่ของสมาชิกสหกรณ์ ประจำปี 2569” ได้ดำเนินการในระหว่างเดือนกันยายน 2569 มีสมาชิกเข้าร่วมกิจกรรม จำนวน 810 ราย แยกเป็น - สมาชิกเดิม 581 ราย คิดเป็นร้อยละ 12.54 ของสมาชิกเดิม (4,635 คน) - สมาชิกใหม่ (เข้า 1 ต.ค.68 – 30 ก.ย. 69) จำนวน 229 ราย คิดเป็นร้อยละ 96.62 ของสมาชิกใหม่ (237 คน) บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ การดำเนินงานของคณะกรรมการ ได้นำข้อเสนอแนะของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงมาพิจารณาทบทวนปรับปรุงยุทธศาสตร์ตามที่เสนอเป็นที่เรียบร้อยแล้ว				
		ยุทธศาสตร์ที่ 5 พัฒนาระบบบริหารจัดการแบบบูรณาการให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน มี 5 เป้าหมาย บรรลุ 5 เป้าหมาย (ตามยุทธศาสตร์การดำเนินงานสหกรณ์ออม	การสนับสนุนการศึกษาบุตรสมาชิก จำนวน 1,000,000 บาท การดำเนินการ ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2568 อนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นทุนการศึกษาบุตรสมาชิก จำนวน 1,400,000 บาท ซึ่งเปิดให้สมาชิกยื่นขอรับทุนการศึกษาบุตร ในช่วงเดือน ก.ค.- ส.ค. 2569 มีสมาชิกยื่นขอรับทุน จำนวน 628 ราย จำนวน 1,574,500 บาท เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้	คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง พิจารณามีมติ เห็นว่าการสนับสนุนทุนการศึกษาบุตร ได้จัดทำเป็นโครงการเป็นประจำทุกปีอยู่แล้ว ซึ่งจะบรรลุตามเป้าหมายในช่วงไตรมาสที่ 4 จึงพิจารณาระดับความเสี่ยงเท่ากับ 1 น้อยที่สุด	1	1	1

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง
		ทรัพย์สินสำรวจภาค 5 จำกัด ฉบับที่ 2 (ปี 2568-2570) หน้า 25-29)					
2. ความเสี่ยงด้านเครดิต							
ฝ่ายสินเชื่อ	(1) การให้สินเชื่อแก่สมาชิก เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับระเบียบของสหกรณ์ โดยกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าสินเชื่อของสหกรณ์ มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม พร้อมทั้งพัฒนาบุคลากร เครื่องมือ และระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง	เพื่อบ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างรอบคอบ และมีการกระจายตัวของสินเชื่ออย่างเหมาะสม	1. การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบ การให้สินเชื่อแก่สมาชิกต้องเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ และมติของสหกรณ์ รวมถึงแนวทางและนโยบายของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การดำเนินงานมีความถูกต้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้ 2. การกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสินเชื่อ สหกรณ์ต้องมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและสัดส่วนการให้สินเชื่อในแต่ละประเภท และให้สินเชื่อของสหกรณ์มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม สอดคล้องกับฐานทางการเงินและระดับความเสี่ยงที่สหกรณ์สามารถยอมรับได้ 3. การบริหารและติดตามคุณภาพสินเชื่อ ให้มีการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินคุณภาพสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง โดยใช้ข้อมูลระยะเวลาการเป็นสมาชิกสหกรณ์ ประวัติการกู้ยืม ยอดเงินได้สุทธิคงเหลือ จำนวนครั้งของการกู้ยืม ประวัติการปรับโครงสร้างหนี้หรือรีไฟแนนซ์ และพฤติกรรมการชำระหนี้ของสมาชิก รวมถึงปัจจัยด้านความสามารถในการชำระหนี้ เพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงจากการเกิดหนี้ค้างชำระหรือหนี้เสีย	ตามรายงานของคณะผู้ตรวจสอบกิจการ ในเดือน ตุลาคม 2568 - เมษายน 2569 ในด้านสินเชื่อ ดังนี้	1	1	1
					1. ตรวจสอบสัญญาเงินกู้ ซึ่งคณะกรรมการเงินกู้ ได้อนุมัติจ่ายเงินกู้เป็นไปตามวงเงินที่กำหนด และผ่านการอนุมัติจากผู้มีอำนาจทุกราย หลักฐานการขอกู้เงินสามัญ และหลักฐานการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของสมาชิกมียอดถูกต้อง ตรงกัน		
					2. ตรวจสอบสัญญาเงินกู้สามัญ ผู้กู้มีรายได้รายเดือนคงเหลือไว้ใช้จ่ายไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ซึ่งเป็นไปตามประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด เรื่อง หลักเกณฑ์การให้เงินกู้สามัญ พ.ศ. 2567		
					3. สุ่มตรวจสอบการค้ำประกันของสมาชิก ทุกเดือน ๆ ละ 5 ราย ทางโทรศัพท์ ผู้ค้ำประกันทุกรายแจ้งว่าได้ค้ำประกัน ตามสัญญาเงินกู้ดังกล่าวจริง		

ฝ่าย	กระบวนงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง																																																																																										
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง																																																																																								
			ผลการให้เงินกู้แก่สมาชิกในปี 2569 ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2568 ถึง 30 กันยายน 2569 มีสมาชิกที่กู้เงินเป็นไปตามหลักเกณฑ์เงินได้รายเดือนคงเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 จำนวน 3,586 คน จากจำนวน 3,705 คน คิดเป็นร้อยละ 96.79 ของจำนวนสมาชิกที่กู้เงินทั้งหมด มีรายละเอียด ดังนี้ หน่วย : ล้านบาท <table><tr><th rowspan="2">เดือน</th><th colspan="2">จ่ายเงินกู้</th><th colspan="3">ยกเว้นหลักเกณฑ์เงินเดือนน้อยกว่า 20%</th></tr><tr><th>จำนวนราย</th><th>เป็นเงิน</th><th>ราย</th><th>เป็นเงิน</th><th>%</th></tr><tr><td>ต.ค.68</td><td>99</td><td>68.56</td><td>11</td><td>7.01</td><td>11.11</td></tr><tr><td>พ.ย. 68</td><td>253</td><td>278.36</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>ธ.ค.. 68</td><td>365</td><td>380.09</td><td>31</td><td>22.89</td><td>8.49</td></tr><tr><td>ม.ค. 69</td><td>199</td><td>209.01</td><td>21</td><td>7.49</td><td>10.55</td></tr><tr><td>ก.พ. 69</td><td>207</td><td>232.53</td><td>20</td><td>15.88</td><td>9.66</td></tr><tr><td>มี.ค. 69</td><td>212</td><td>206.31</td><td>16</td><td>7.90</td><td>7.55</td></tr><tr><td>เม.ย. 69</td><td>313</td><td>183.59</td><td>7</td><td>23.64</td><td>2.24</td></tr><tr><td>พ.ค. 69</td><td>550</td><td>215.07</td><td>2</td><td>2.75</td><td>0.36</td></tr><tr><td>มิ.ย. 69</td><td>317</td><td>200.82</td><td>6</td><td>11.73</td><td>1.89</td></tr><tr><td>ก.ค. 69</td><td>590</td><td>134.65</td><td>2</td><td>4.67</td><td>0.34</td></tr><tr><td>ส.ค. 69</td><td>314</td><td>191.24</td><td>1</td><td>2.64</td><td>0.32</td></tr><tr><td>ก.ย. 69</td><td>286</td><td>216.48</td><td>2</td><td>4.70</td><td>0.70</td></tr><tr><td>รวม</td><td>3,705</td><td>2,516.71</td><td>119</td><td>111.30</td><td>3.21</td></tr></table>	เดือน	จ่ายเงินกู้		ยกเว้นหลักเกณฑ์เงินเดือนน้อยกว่า 20%			จำนวนราย	เป็นเงิน	ราย	เป็นเงิน	%	ต.ค.68	99	68.56	11	7.01	11.11	พ.ย. 68	253	278.36	-	-	-	ธ.ค.. 68	365	380.09	31	22.89	8.49	ม.ค. 69	199	209.01	21	7.49	10.55	ก.พ. 69	207	232.53	20	15.88	9.66	มี.ค. 69	212	206.31	16	7.90	7.55	เม.ย. 69	313	183.59	7	23.64	2.24	พ.ค. 69	550	215.07	2	2.75	0.36	มิ.ย. 69	317	200.82	6	11.73	1.89	ก.ค. 69	590	134.65	2	4.67	0.34	ส.ค. 69	314	191.24	1	2.64	0.32	ก.ย. 69	286	216.48	2	4.70	0.70	รวม	3,705	2,516.71	119	111.30	3.21	4. สุ่มตรวจการเรียกเก็บเงินและการคิดดอกเบี้ย สมาชิก 5 ราย พบว่าถูกต้องตรงกัน คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง จึงมีมติ ปรับระดับการประเมินความเสี่ยง จากเดิม โอกาส ระดับ 1 ผลกระทบ ระดับ 1 ระดับความเสี่ยง 2 เป็น โอกาส ระดับ 2 ผลกระทบระดับ 1 ระดับความเสี่ยงรวม 2 เพื่อให้สอดคล้องกับผลการตรวจสอบและเป็นการสะท้อนความจำเป็นในการติดตามและเฝ้าระวังความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง ที่ประชุมคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 11/2569 วันที่ 2 ตุลาคม 2569 พิจารณาเห็นว่า ได้ดำเนินการมาตรการแก้ไขและติดตามความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง จึง ปรับลดความเสี่ยง จากเดิม โอกาสระดับ 2 ผลกระทบระดับ 1 ระดับความเสี่ยงรวม 2 เป็น โอกาสระดับ 1 ผลกระทบระดับ 1 ระดับความเสี่ยงรวม 1 หรือ น้อยที่สุด		
เดือน	จ่ายเงินกู้		ยกเว้นหลักเกณฑ์เงินเดือนน้อยกว่า 20%																																																																																												
	จำนวนราย	เป็นเงิน	ราย	เป็นเงิน	%																																																																																										
ต.ค.68	99	68.56	11	7.01	11.11																																																																																										
พ.ย. 68	253	278.36	-	-	-																																																																																										
ธ.ค.. 68	365	380.09	31	22.89	8.49																																																																																										
ม.ค. 69	199	209.01	21	7.49	10.55																																																																																										
ก.พ. 69	207	232.53	20	15.88	9.66																																																																																										
มี.ค. 69	212	206.31	16	7.90	7.55																																																																																										
เม.ย. 69	313	183.59	7	23.64	2.24																																																																																										
พ.ค. 69	550	215.07	2	2.75	0.36																																																																																										
มิ.ย. 69	317	200.82	6	11.73	1.89																																																																																										
ก.ค. 69	590	134.65	2	4.67	0.34																																																																																										
ส.ค. 69	314	191.24	1	2.64	0.32																																																																																										
ก.ย. 69	286	216.48	2	4.70	0.70																																																																																										
รวม	3,705	2,516.71	119	111.30	3.21																																																																																										

ฝ่าย	กระบวนงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยง ที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับ ความ เสี่ยง
			ทั้งนี้ แม้การปล่อยเงินกู้ให้กับสมาชิกที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ คณะกรรมการเงินกู้ได้พิจารณาอนุมัติเงินกู้ด้วยความรอบคอบ โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ พิจารณารายได้เสริม ภาระค่าใช้จ่าย ตลอดจนการตรวจสอบเครดิตบูโร ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 10/2569 ได้พิจารณา กรณีลูกหนี้ชำระหนี้ไม่ครบตามที่เรียกเก็บจำนวน 11 ราย ตามรายงานของฝ่ายตรวจสอบและติดตามเร่งรัดหนี้สิน ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการเงินกู้ โดยคณะกรรมการเงินกู้มีมติให้ฝ่ายตรวจสอบและติดตามเร่งรัดหนี้สิน ประสานสมาชิกทั้ง 11 ราย เพื่อดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ ผลการดำเนินการ คือ สมาชิกได้มาดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้กับสหกรณ์ จำนวน 9 ราย คงค้าง จำนวน 2 ราย ซึ่งจะติดตามเร่งรัดต่อไป 4. การพัฒนาบุคลากรด้านสินเชื่อ สหกรณ์จะต้องส่งเสริมและพัฒนาความรู้ ความสามารถ และจริยธรรมของบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความเข้าใจในกฎหมาย ระเบียบ หลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อ และการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 23 ครั้งที่ 7/2569 อนุมัติส่งบุคลากรของสหกรณ์ฯ เข้าร่วมอบรมสัมมนาเพื่อเพิ่มศักยภาพ เรื่อง “การบริหารสภาพคล่องในสถานะเงินฝืดและเงินเหลือของสหกรณ์ออมทรัพย์” ระหว่างวันที่ 19-21 มิถุนายน 2569 จัดโดย ชสอ.ตร. มีหัวข้อการอบรมสัมมนา ดังนี้ 1. บทบาท อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ				

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง														
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง												
			2. การถ่วงดุลตะกร้าเงิน และกลยุทธ์ลดต้นทุน 3. นวัตกรรมสินเชื่อ ดีเด่น และแผนปฏิบัติ ผู้เข้าร่วมอบรมสัมมนา 1. พ.ต.อ.ณธิพัฒน์ อัครพงศ์ธิติ กรรมการ/เหรียญกิตติ 2. นางนฤมล จอมมณี หัวหน้าฝ่ายการเงิน/บัญชี 3. นางสาวพิชานันท์ ตันติพนธ์ หัวหน้าฝ่ายสินเชื่อ																
	(2) นโยบายในการลงทุนกำหนดเพดานความเสี่ยง ทบทวนหลักเกณฑ์ และติดตามสถานการณ์ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์หรือตราสารที่สหกรณ์ลงทุน	เพื่อให้การบริหารเงินลงทุนของสหกรณ์ เป็นไปด้วยความรอบคอบ โปร่งใส และสามารถควบคุมความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม	ตามยุทธศาสตร์การดำเนินงาน สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ฉบับที่ 2 (ปี 2568 – 2570) ยุทธศาสตร์ที่ 2 พัฒนาการบริหารจัดการและสร้างความสมดุลทางการเงิน เป้าหมายที่ 2 ลงทุนอย่างปลอดภัยเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยมีสัดส่วนการลงทุนที่อยู่ในเกณฑ์ความเสี่ยงต่ำและปานกลาง ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของเงินลงทุน <u>ผลการดำเนินงานของคณะกรรมการการลงทุน</u> การลงทุนตามนโยบายการลงทุน ประจำปี 2569 ดังนี้	1. มีคำสั่งแต่งตั้ง คณะอนุกรรมการการลงทุน ตามคำสั่งที่ 9/2569 และกำหนดอำนาจหน้าที่ ของคณะอนุกรรมการการลงทุน 2. มีการรายงานการลงทุนตามนโยบายการลงทุน ประจำปี 2569 ให้คณะกรรมการดำเนินการ รับทราบเป็นประจำทุกเดือน <u>คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง</u> ตามมติที่ประชุม ครั้งที่ 8/2569 พิจารณา เห็นว่าเนื่องจากในเดือนเมษายน 2569 สหกรณ์ได้ดำเนินการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล จำนวน 50 ล้านบาท พบประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการดำเนินการ กล่าวคือ ตามมติที่ประชุม คณะกรรมการดำเนินการได้กำหนดให้	1	1	1												
				<table><tr><th>รายการ</th><th>จำนวน (ล้านบาท)</th><th>คิดเป็น ร้อยละของนโยบายลงทุน</th></tr><tr><td>1. พันธบัตรไม่เกินร้อยละ 20 ของสินทรัพย์</td><td>110.00</td><td>1.37</td></tr><tr><td>2. ตราสารหนี้ภาคเอกชน</td><td>19.00</td><td>0.58</td></tr><tr><td>3. ผักเงินกับสหกรณ์อื่นไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนเรือนหุ้น + ทุนสำรอง - ผักเงิน สอ.ตร.</td><td>200.00</td><td>6.10</td></tr></table>				รายการ	จำนวน (ล้านบาท)	คิดเป็น ร้อยละของนโยบายลงทุน	1. พันธบัตรไม่เกินร้อยละ 20 ของสินทรัพย์	110.00	1.37	2. ตราสารหนี้ภาคเอกชน	19.00	0.58	3. ผักเงินกับสหกรณ์อื่นไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนเรือนหุ้น + ทุนสำรอง - ผักเงิน สอ.ตร.	200.00	6.10
รายการ	จำนวน (ล้านบาท)	คิดเป็น ร้อยละของนโยบายลงทุน																	
1. พันธบัตรไม่เกินร้อยละ 20 ของสินทรัพย์	110.00	1.37																	
2. ตราสารหนี้ภาคเอกชน	19.00	0.58																	
3. ผักเงินกับสหกรณ์อื่นไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนเรือนหุ้น + ทุนสำรอง - ผักเงิน สอ.ตร.	200.00	6.10																	

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น		การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
						โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง
			4. ฝากเงินกับชุมชน ไม่เกินร้อยละ 35 ของสินทรัพย์ - ฝากเงิน ชสอ.ตร. 546.516.82 5. ลงทุนในหุ้นรัฐวิสาหกิจและหุ้นอื่น ๆ ไม่เกินร้อยละ 20 ของสินทรัพย์ - หุ้น ชุมชนสหกรณ์แห่งประเทศไทย 2.790.03 - หุ้น ชุมชนสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด 52.510.66 - หุ้น บมจ.สหประกันชีวิต 0.030.00 รวมทั้งสิ้น 930.84 - สินทรัพย์ 8,008,394,718.97 - ทุนเรือนหุ้น + ทุนสำรอง 3,279,492,529.80 ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 23 ครั้งที่ 5/2569 วันที่ 11 มีนาคม 2569 มีมติ ดังนี้ 1. ให้เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ กับ บมจ.หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) 2. มอบหมายอำนาจในการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์แทนสหกรณ์ กับ บมจ.หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) ดังนี้ 1) พล.ต.ท. ประยุทธ์ บุญศรี ประธานกรรมการการลงทุน 2) พล.ต.ท. วุฒิ วิทิตานนท์ รองประธานกรรมการลงทุน 3) พล.ต.อ. วีรชน บุญทวี กรรมการการลงทุน 4) นางสาวนัยนัปร เทียงสมบุญ ผู้จัดการ	การลงทุนในตราสารทางการเงินหรือหลักทรัพย์เป็นครั้งแรกของสหกรณ์ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการดำเนินการก่อนดำเนินการลงทุน แม้ว่าการลงทุนดังกล่าวจะอยู่ภายใต้กรอบวงเงินที่กำหนดไว้ก็ตาม ต่อมา คณะอนุกรรมการการลงทุนได้มีมติอนุมัติการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลจำนวน 50,000 หน่วย มูลค่าประมาณ 50 ล้านบาท ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โดยได้ดำเนินการลงทุนแล้วเสร็จ และภายหลังได้รายงานผลการดำเนินการดังกล่าวให้คณะกรรมการดำเนินการรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป แม้ว่าการลงทุนดังกล่าวจะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ แต่เพื่อสะท้อนความเสี่ยงด้านการกำกับดูแล การปฏิบัติตามมติ และกระบวนการควบคุมภายใน เพื่อต้องการให้ยึดตามหลักเกณฑ์ตามระเบียบของสหกรณ์ ในการประชุมครั้งที่ 8/2569 จึงปรับปรุงระดับความเสี่ยงจากเดิมกำหนดระดับโอกาสเกิดความเสี่ยงเท่ากับ 1 ระดับผลกระทบเท่ากับ 1 ระดับความ				

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง
			มีอำนาจในการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์แทนสหกรณ์ จำนวน 2 คนใน 4 คน ตามกรอบนโยบายการลงทุนในแต่ละปี 3. กำหนดกรอบวงเงินการลงทุนในตราสารทางการเงิน ไม่เกิน ร้อยละ 20 ของสภาพคล่องของสหกรณ์ (หรือไม่เกิน 111 ล้านบาท ของสภาพคล่องทางการเงินในปัจจุบัน) ซึ่งไม่เกินร้อยละ 20 ของสินทรัพย์ (หรือไม่เกิน 1,555 ล้านบาท) ตามนโยบายการลงทุน ประจำปี 2569 4. การซื้อหรือลงทุนในตราสารทางการเงินในครั้งแรก ต้องเสนอ ขออนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการก่อน ภายหลังจากที่ คณะกรรมการดำเนินการได้ให้ความเห็นชอบแล้ว จึงสามารถ ดำเนินการลงทุนตามกรอบ หลักเกณฑ์ และวงเงินที่กำหนดไว้ได้ ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 23 ครั้งที่ 7/2569 วันที่ 14 พ.ค. 2569 ได้พิจารณาดังนี้ 1. รับทราบการดำเนินการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล กับ บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) จำนวน 50,000 หน่วย ดังกล่าวข้างต้น 2. อนุมัติทบทวนมติ ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุด ที่ 23 ครั้งที่ 5/2569 วันที่ 11 มีนาคม 2569 จากเดิมกำหนดให้ “การซื้อหรือลงทุนในตราสารทางการเงินในครั้งแรก จะต้องเสนอ ขออนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการก่อน” เนื่องจากการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลดังกล่าวมีลักษณะ เปลี่ยนแปลงรวดเร็วตามภาวะตลาด และจำเป็นต้องดำเนินการ ภายในระยะเวลาจำกัด หากต้องรอการประชุมคณะกรรมการ	เสี่ยงเท่ากับ 1 ปรับเป็น ระดับโอกาสเกิด ความเสี่ยงเท่ากับ 2 ระดับผลกระทบ เท่ากับ 1 รวมระดับความเสี่ยงเท่ากับ 2 หรือน้อย <u>ที่ประชุมคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 9/2569</u> วันที่ 21 กรกฎาคม 2569 พิจารณามีมติ เนื่องจากเห็นว่า ข้อบกพร่องเกี่ยวกับการปฏิบัติตามมติ คณะกรรมการดำเนินการได้มีการแก้ไข และกำหนดแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนแล้ว ส่งผลให้ความเสี่ยงด้านการกำกับดูแล และการควบคุมภายในลดลง จึงปรับลด ระดับความเสี่ยงจากเดิม ระดับโอกาส เกิดความเสี่ยง 2 ระดับผลกระทบ 1 รวมระดับความเสี่ยง 2 เป็น ระดับ โอกาสเกิดความเสี่ยง 1 ระดับ ผลกระทบ 1 รวมระดับความเสี่ยง 1 เนื่องจากความเสี่ยงดังกล่าวได้รับการ แก้ไขและมีมาตรการควบคุมที่เพียงพอ แล้ว			

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยง ที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง																																																																																									
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง																																																																																							
			ดำเนินการ อาจทำให้เกิดความล่าช้าและเสียโอกาสในการลงทุนที่เหมาะสม ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการคราวดังกล่าว จึงทบทวนมติเป็น “ให้คณะอนุกรรมการการลงทุนสามารถพิจารณาอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์ ภายใต้กฎหมายที่กำหนดและกรอบการลงทุนที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนดไว้ และให้รายงานผลการดำเนินการให้คณะกรรมการดำเนินการทราบในคราวถัดไป” 5. คณะอนุกรรมการการลงทุน ได้ดำเนินการลงทุน ในปีบัญชี 2569 มีรายละเอียด ดังนี้ 5.1 ซื้อหลักทรัพย์																																																																																											
		<table><tr><th>วันที่ซื้อ (รับชำระเงิน)</th><th>รหัส ลงทุน</th><th>อัตรา ดอกเบี้ย</th><th>จำนวน (หน่วย)</th><th>Yield (ซื้อ)</th><th>Clean Price (ต่อหน่วย)</th><th>ต้นทุนซื้อ</th><th>ดอกเบี้ย (รับ) / จ่าย</th><th>จ่ายสุทธิ</th></tr><tr><td>28 เม.ย. 69</td><td>LB456A</td><td>2.98%</td><td>50,000</td><td>3.025%</td><td>993.517020</td><td>49,675,851.00</td><td>538,849.50</td><td>50,214,700.50</td></tr><tr><td>31 ก.ค. 69</td><td>LB463A</td><td>3.22%</td><td>30,000</td><td>3.000%</td><td>1,032.445900</td><td>30,973,377.00</td><td>296,416.50</td><td>31,269,793.50</td></tr><tr><td>11 ก.ย. 69</td><td>LB463A</td><td>3.22%</td><td>10,000</td><td>3.05%</td><td>1,024.868320</td><td>10,243,390.00</td><td>-5,293.20</td><td>10,243,390.00</td></tr><tr><td>18 ก.ย. 69</td><td>LB463A</td><td>3.22%</td><td>10,000</td><td>3.24%</td><td>997.256820</td><td>9,972,568.20</td><td>882.20</td><td>9,973,450.40</td></tr><tr><td>31 ก.ค. 69</td><td>LB776A</td><td>2.44%</td><td>20,000</td><td>3.203%</td><td>809.135340</td><td>16,182,706.80</td><td>58,827.40</td><td>16,241,534.20</td></tr><tr><td>25 มิ.ย. 69</td><td>BEM342A บริษัททางด่วน และรถไฟฟ้า</td><td>3.96%</td><td>10,000</td><td>3.000%</td><td>1,065.947050</td><td>10,659,470.50</td><td>141,041.10</td><td>10,800,511.60</td></tr><tr><td>31 ก.ค. 69</td><td>BANPU329B บริษัทบางปู</td><td>3.20%</td><td>9,000</td><td>2.800%</td><td>1,022.31103</td><td>9,200,799.27</td><td>100,997.28</td><td>9,301,796.55</td></tr><tr><td colspan="3">รวมทั้งสิ้น</td><td>139,000</td><td></td><td>6,945.48148</td><td>136,908,162.77</td><td>1,131,720.78</td><td>138,045,176.75</td></tr></table>									วันที่ซื้อ (รับชำระเงิน)	รหัส ลงทุน	อัตรา ดอกเบี้ย	จำนวน (หน่วย)	Yield (ซื้อ)	Clean Price (ต่อหน่วย)	ต้นทุนซื้อ	ดอกเบี้ย (รับ) / จ่าย	จ่ายสุทธิ	28 เม.ย. 69	LB456A	2.98%	50,000	3.025%	993.517020	49,675,851.00	538,849.50	50,214,700.50	31 ก.ค. 69	LB463A	3.22%	30,000	3.000%	1,032.445900	30,973,377.00	296,416.50	31,269,793.50	11 ก.ย. 69	LB463A	3.22%	10,000	3.05%	1,024.868320	10,243,390.00	-5,293.20	10,243,390.00	18 ก.ย. 69	LB463A	3.22%	10,000	3.24%	997.256820	9,972,568.20	882.20	9,973,450.40	31 ก.ค. 69	LB776A	2.44%	20,000	3.203%	809.135340	16,182,706.80	58,827.40	16,241,534.20	25 มิ.ย. 69	BEM342A บริษัททางด่วน และรถไฟฟ้า	3.96%	10,000	3.000%	1,065.947050	10,659,470.50	141,041.10	10,800,511.60	31 ก.ค. 69	BANPU329B บริษัทบางปู	3.20%	9,000	2.800%	1,022.31103	9,200,799.27	100,997.28	9,301,796.55	รวมทั้งสิ้น			139,000		6,945.48148	136,908,162.77	1,131,720.78	138,045,176.75			
วันที่ซื้อ (รับชำระเงิน)	รหัส ลงทุน	อัตรา ดอกเบี้ย	จำนวน (หน่วย)	Yield (ซื้อ)	Clean Price (ต่อหน่วย)	ต้นทุนซื้อ	ดอกเบี้ย (รับ) / จ่าย	จ่ายสุทธิ																																																																																						
28 เม.ย. 69	LB456A	2.98%	50,000	3.025%	993.517020	49,675,851.00	538,849.50	50,214,700.50																																																																																						
31 ก.ค. 69	LB463A	3.22%	30,000	3.000%	1,032.445900	30,973,377.00	296,416.50	31,269,793.50																																																																																						
11 ก.ย. 69	LB463A	3.22%	10,000	3.05%	1,024.868320	10,243,390.00	-5,293.20	10,243,390.00																																																																																						
18 ก.ย. 69	LB463A	3.22%	10,000	3.24%	997.256820	9,972,568.20	882.20	9,973,450.40																																																																																						
31 ก.ค. 69	LB776A	2.44%	20,000	3.203%	809.135340	16,182,706.80	58,827.40	16,241,534.20																																																																																						
25 มิ.ย. 69	BEM342A บริษัททางด่วน และรถไฟฟ้า	3.96%	10,000	3.000%	1,065.947050	10,659,470.50	141,041.10	10,800,511.60																																																																																						
31 ก.ค. 69	BANPU329B บริษัทบางปู	3.20%	9,000	2.800%	1,022.31103	9,200,799.27	100,997.28	9,301,796.55																																																																																						
รวมทั้งสิ้น			139,000		6,945.48148	136,908,162.77	1,131,720.78	138,045,176.75																																																																																						

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยง ที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง																																																																																																										
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง																																																																																																								
		หมายเหตุ - LB456A อายุคงเหลือ 19 ปี 1 เดือน 25 วัน ได้รับดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คือ 17 มิ.ย. และ 17 ธ.ค. - LB463A อายุคงเหลือ 16 ปี 6 เดือน 7 วัน ได้รับดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คือ 7 มี.ค. และ 7 ก.ย. - LB776A อายุคงเหลือ 50 ปี 9 เดือน 4 วัน ได้รับดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คือ 7 มิ.ย. และ 7 ธ.ค. - BEM342A อายุคงเหลือ 7 ปี 8 เดือน 3 วัน ได้รับดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คือ 15 ก.พ. และ 15 ส.ค. - BANPU329B อายุคงเหลือ 6 ปี 2 เดือน 1 วัน ได้รับดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คือ 11 มี.ค. และ 11 ก.ย. 5.2 ขยายหลักทรัพย์ <table><tr><th rowspan="2">วันที่ซื้อ (รับชำระ เงิน)</th><th rowspan="2">วันที่ขาย</th><th rowspan="2">รหัส ลงทุน</th><th rowspan="2">อัตรา ดอกเบี้ย</th><th rowspan="2">จำนวน (หน่วย)</th><th colspan="2">Yield</th><th rowspan="2">Clean Price (ต่อหน่วย)</th><th rowspan="2">มูลค่าตาม ราคาขาย</th><th rowspan="2">กำไร</th></tr><tr><th>ซื้อ</th><th>ขาย</th></tr><tr><td>18 ก.ย. 69</td><td>24 ก.ย. 69</td><td>LB463A</td><td>3.22%</td><td>10,000</td><td>3.24%</td><td>3.09%</td><td>997.256820</td><td>10,190,448.20</td><td>217,880.00</td></tr><tr><td colspan="3">รวมทั้งสิ้น</td><td></td><td>10,000</td><td colspan="2"></td><td></td><td>10,190,448.20</td><td>217,880.00</td></tr></table> 5.3 หลักทรัพย์คงเหลือ ณ 30 กันยายน 2569 <table><tr><th>วันที่ซื้อ (รับชำระเงิน)</th><th>รหัส ลงทุน</th><th>อัตรา ดอกเบี้ย</th><th>จำนวน (หน่วย)</th><th>Yield (ซื้อ)</th><th>Clean Price (ต่อหน่วย)</th><th>ต้นทุนซื้อ</th><th>ดอกเบี้ย (รับ) / จ่าย</th><th>จ่ายสุทธิ</th></tr><tr><td>28 เม.ย. 69</td><td>LB456A</td><td>2.98%</td><td>50,000</td><td>3.025%</td><td>993.517020</td><td>49,675,851.00</td><td>538,849.50</td><td>50,214,700.50</td></tr><tr><td>31 ก.ค. 69</td><td>LB463A</td><td>3.22%</td><td>30,000</td><td>3.000%</td><td>1,032.445900</td><td>30,973,377.00</td><td>296,416.50</td><td>31,269,793.50</td></tr><tr><td>11 ก.ย. 69</td><td>LB463A</td><td>3.22%</td><td>10,000</td><td>3.05%</td><td>1,024.868320</td><td>10,243,390.00</td><td>-5,293.20</td><td>10,243,390.00</td></tr><tr><td>31 ก.ค. 69</td><td>LB776A</td><td>2.44%</td><td>20,000</td><td>3.203%</td><td>809.135340</td><td>16,182,706.80</td><td>58,827.40</td><td>16,241,534.20</td></tr><tr><td>25 มิ.ย. 69</td><td>BEM342A บริษัททางด่วน และรถไฟฟ้า</td><td>3.96%</td><td>10,000</td><td>3.000%</td><td>1,065.947050</td><td>10,659,470.50</td><td>141,041.10</td><td>10,800,511.60</td></tr><tr><td>31 ก.ค. 69</td><td>BANPU329B บริษัทบางปู</td><td>3.20%</td><td>9,000</td><td>2.800%</td><td>1,022.31103</td><td>9,200,799.27</td><td>100,997.28</td><td>9,301,796.55</td></tr><tr><td colspan="3">รวมทั้งสิ้น</td><td>129,000</td><td></td><td>5,948.22466</td><td>126,935,594.57</td><td>1,130,838.58</td><td>128,071,726.35</td></tr></table>			วันที่ซื้อ (รับชำระ เงิน)	วันที่ขาย	รหัส ลงทุน	อัตรา ดอกเบี้ย	จำนวน (หน่วย)	Yield		Clean Price (ต่อหน่วย)	มูลค่าตาม ราคาขาย	กำไร	ซื้อ	ขาย	18 ก.ย. 69	24 ก.ย. 69	LB463A	3.22%	10,000	3.24%	3.09%	997.256820	10,190,448.20	217,880.00	รวมทั้งสิ้น				10,000				10,190,448.20	217,880.00	วันที่ซื้อ (รับชำระเงิน)	รหัส ลงทุน	อัตรา ดอกเบี้ย	จำนวน (หน่วย)	Yield (ซื้อ)	Clean Price (ต่อหน่วย)	ต้นทุนซื้อ	ดอกเบี้ย (รับ) / จ่าย	จ่ายสุทธิ	28 เม.ย. 69	LB456A	2.98%	50,000	3.025%	993.517020	49,675,851.00	538,849.50	50,214,700.50	31 ก.ค. 69	LB463A	3.22%	30,000	3.000%	1,032.445900	30,973,377.00	296,416.50	31,269,793.50	11 ก.ย. 69	LB463A	3.22%	10,000	3.05%	1,024.868320	10,243,390.00	-5,293.20	10,243,390.00	31 ก.ค. 69	LB776A	2.44%	20,000	3.203%	809.135340	16,182,706.80	58,827.40	16,241,534.20	25 มิ.ย. 69	BEM342A บริษัททางด่วน และรถไฟฟ้า	3.96%	10,000	3.000%	1,065.947050	10,659,470.50	141,041.10	10,800,511.60	31 ก.ค. 69	BANPU329B บริษัทบางปู	3.20%	9,000	2.800%	1,022.31103	9,200,799.27	100,997.28	9,301,796.55	รวมทั้งสิ้น			129,000		5,948.22466	126,935,594.57	1,130,838.58	128,071,726.35			
วันที่ซื้อ (รับชำระ เงิน)	วันที่ขาย	รหัส ลงทุน	อัตรา ดอกเบี้ย	จำนวน (หน่วย)						Yield					Clean Price (ต่อหน่วย)	มูลค่าตาม ราคาขาย	กำไร																																																																																														
					ซื้อ	ขาย																																																																																																									
18 ก.ย. 69	24 ก.ย. 69	LB463A	3.22%	10,000	3.24%	3.09%	997.256820	10,190,448.20	217,880.00																																																																																																						
รวมทั้งสิ้น				10,000				10,190,448.20	217,880.00																																																																																																						
วันที่ซื้อ (รับชำระเงิน)	รหัส ลงทุน	อัตรา ดอกเบี้ย	จำนวน (หน่วย)	Yield (ซื้อ)	Clean Price (ต่อหน่วย)	ต้นทุนซื้อ	ดอกเบี้ย (รับ) / จ่าย	จ่ายสุทธิ																																																																																																							
28 เม.ย. 69	LB456A	2.98%	50,000	3.025%	993.517020	49,675,851.00	538,849.50	50,214,700.50																																																																																																							
31 ก.ค. 69	LB463A	3.22%	30,000	3.000%	1,032.445900	30,973,377.00	296,416.50	31,269,793.50																																																																																																							
11 ก.ย. 69	LB463A	3.22%	10,000	3.05%	1,024.868320	10,243,390.00	-5,293.20	10,243,390.00																																																																																																							
31 ก.ค. 69	LB776A	2.44%	20,000	3.203%	809.135340	16,182,706.80	58,827.40	16,241,534.20																																																																																																							
25 มิ.ย. 69	BEM342A บริษัททางด่วน และรถไฟฟ้า	3.96%	10,000	3.000%	1,065.947050	10,659,470.50	141,041.10	10,800,511.60																																																																																																							
31 ก.ค. 69	BANPU329B บริษัทบางปู	3.20%	9,000	2.800%	1,022.31103	9,200,799.27	100,997.28	9,301,796.55																																																																																																							
รวมทั้งสิ้น			129,000		5,948.22466	126,935,594.57	1,130,838.58	128,071,726.35																																																																																																							

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง
		<u>ข้อสังเกตของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</u> ตามมติที่ประชุมครั้งที่ 8/2569 พิจารณาเห็นว่า ถึงแม้การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลจะเป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ แต่การอนุมัติการลงทุนครั้งแรกของคณะกรรมการการลงทุน ยังถือเป็นความเสี่ยง ในการดำเนินการที่ไม่เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการที่กำหนดไว้ จึงเห็นควรให้การดำเนินการลงทุนในครั้งต่อไปเป็นไปตามมติ หลักเกณฑ์ วิธีปฏิบัติ และกรอบอำนาจหน้าที่ที่กำหนดไว้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านการกำกับดูแล ทั้งนี้ เห็นควรมอบหมายให้ยกร่างระเบียบว่าด้วยการลงทุนของสหกรณ์ โดยกำหนดประเภทการลงทุน วงเงิน หรือเพดานการลงทุน รวมถึงกรอบอำนาจในการอนุมัติของคณะกรรมการดำเนินการและคณะกรรมการการลงทุนให้มีความชัดเจน เหมาะสม และสามารถใช้เป็นแนวทางปฏิบัติได้อย่างเป็นระบบต่อไป <u>การดำเนินการของคณะกรรมการการลงทุน</u> ได้พิจารณาจัดทำ (ร่าง) ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจภาค 5 จำกัด ว่าด้วยการฝากเงินหรือการลงทุนของสหกรณ์ พ.ศ. 2569 โดยได้กำหนดประเภทและขอบเขตการลงทุน หลักเกณฑ์ อำนาจและวงเงิน ในการอนุมัติซื้อขายเงินลงทุน การบริหารสภาพคล่องและความเสี่ยง ตลอดจนการติดตามและรายงานผลการลงทุน เพื่อให้ระเบียบมีความเหมาะสม ชัดเจน และสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ และอยู่ระหว่างนำเสนอคณะกรรมการเพื่ออนุมัติให้ถือใช้เป็นแนวทางปฏิบัติต่อไป					
ฝ่ายสินเชื่อ	3) ให้มีการจัดทำประวัติการกู้ยืมเงินและการชำระหนี้ของลูกค้านี้ เพื่อประเมินแนวโน้มความเสี่ยงด้านหนี้สูญ และใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาการให้สินเชื่อในอนาคต	การจัดทำประวัติการกู้ยืมเงินและการชำระหนี้ของลูกค้านี้	การจัดทำฐานข้อมูลประวัติการกู้ยืมเงินและการชำระหนี้ของลูกค้านี้ เพื่อใช้ประเมินแนวโน้มความเสี่ยงและประกอบการพิจารณาให้สินเชื่อในอนาคต ป้องกันการเกิดหนี้สูญในอนาคต	การปล่อยสินเชื่อยังคงดำเนินการด้วยความรอบคอบ มีการตรวจสอบเครดิตบูโร การจัดคะแนนเครดิตของสมาชิก (Score Card) ประกอบการพิจารณาเงินกู้	1	1	1
				<u>คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</u> พิจารณาประเมินระดับความเสี่ยง เท่ากับ 1 น้อยที่สุด			

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง
	4) พิจารณาความเสี่ยงจากการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญ ซึ่งปัจจุบันกำหนดไว้ร้อยละ 6.50 ต่อปี เมื่อเทียบกับแนวทางนโยบายภาครัฐที่มีการควบคุมอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 4.75 ต่อปี และนโยบายของ ตร. ไม่เกินร้อยละ 5.75 ต่อปี	การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญ	นโยบายการให้สินเชื่อของสหกรณ์ ไม่สอดคล้องกับทิศทางการลดภาระหนี้ให้กับสมาชิก ตามนโยบายภาครัฐ ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ 1. สหกรณ์ได้มีหนังสือถึงสำนักงานกำลังพล สำนักงานตำรวจแห่งชาติ ตามหนังสือ ขสอ.ตร.ภ.5 16/2568 ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2568 เพื่อขอทราบว่าจะอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่กำหนดร้อยละ 5.75 ต่อปี เป็นเงินกู้ประเภทใดบ้าง และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ดังกล่าวหมายความว่าก่อนหักเงินเฉลี่ยคืนแล้ว หรือหลังหักเงินเฉลี่ยคืนแล้ว เพื่อนำข้อมูลประกอบการสัมมนาของชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจพื้นที่ภาค 5 ซึ่งมีสหกรณ์สมาชิก 12 แห่ง จัดสัมมนาในวันที่ 12 มีนาคม 2569 เพื่อร่วมกันกำหนดแนวทางบริหารจัดการให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน 2. ที่ประชุมคณะกรรมการ ชุดที่ 23 ครั้งที่ 5/2569 วันที่ 11 มีนาคม 2569 พิจารณานุมัติแนวทางปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และเงินฝาก ดังนี้ (1) ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สามัญทั่วไป จากเดิมร้อยละ 6.50 ต่อปี เหลือร้อยละ 6.25 ต่อปี (2) ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์พิเศษ จากเดิมร้อยละ 3.25 ต่อปี เหลือร้อยละ 3.00 ต่อปี ทั้งนี้ ให้ดูสถานการณ์การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ของสหกรณ์สมาชิกชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจพื้นที่ภาค 5	ชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจพื้นที่ภาค 5 ได้มีการสัมมนาแนวทางการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ในวันที่ 12 มีนาคม 2569 ณ โรงแรมดิเอ็มเพรส การปรับลดดอกเบี้ยเงินกู้สามัญ ไม่เกินร้อยละ 6.25 ต่อปี ของแต่ละสหกรณ์ ดังนี้ 1. สอ.ตร.แพร่ จากเดิม ร้อยละ 6.40 ต่อปี ปรับลดตั้งแต่ 1 ก.ย. 69 เหลือร้อยละ 6.30 ต่อปี หากจะลดเหลือร้อยละ 6.25 ต่อปี ต้องคำนึงถึงต้นทุนทางการเงิน เพราะเพิ่งปรับลดอัตราดอกเบี้ยตั้งแต่เดือนมีนาคม 2569 2. สอ.ตร.แม่ฮ่องสอน ปัจจุบัน ร้อยละ 6.50 ต่อปี ซึ่งได้ปรับลดตั้งแต่ 1 ต.ค. 2568 แล้ว หากจะลดเหลือร้อยละ 6.25 ต่อปี ฝ่ายจัดการจะนำเสนอกรรมการดำเนินการ ซึ่งจะเริ่ม 1 ต.ค. 2569 3. สอ.ตร.น่าน จากเดิมร้อยละ 6.75 ต่อปี ปรับลดตั้งแต่วันที่ 1 พ.ค. 2569 เหลือร้อยละ 6.50 ต่อปี และจะปรับลดลงอีก 0.25 โดยจะเริ่มตั้งแต่ 1 ต.ค. 2569 4. สอ.ตร.ลำพูน ปัจจุบันร้อยละ 6.65 ต่อปี ซึ่งจะดำเนินการปรับลดอัตราดอกเบี้ยให้มีอัตราไม่เกินกว่า สอ.ตร.ภ.5	1	1	1

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง
				5. สอ.ตร.เชียงใหม่ จากเดิมร้อยละ 6.75 ต่อปี ปรับลดตั้งแต่ 1 ก.ค. 69 เหลือร้อยละ 6.65 ต่อปี สำหรับจะปรับเหลือร้อยละ 6.25 ต่อปี จะนำเสนอคณะกรรมการดำเนินการต่อไป 6. สอ.ตร.เชียงราย จากเดิมร้อยละ 6.75 ต่อปี ปรับลดตั้งแต่ 1 ก.ค. 69 เหลือร้อยละ 6.65 ต่อปี หากจะปรับเหลือร้อยละ 6.25 ต่อปี จะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการเพื่อพิจารณาและมีแนวทางดำเนินการปรับลดอัตราดอกเบีย้อย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยจะไม่ปรับลดในลักษณะรวดเร็ว เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อเสถียรภาพทางการเงินของสหกรณ์ 7. สอ.ตร.ลำปาง จากเดิมร้อยละ 6.75 ต่อปี ปรับลดตั้งแต่ 1 ก.ค. 69 เหลือร้อยละ 6.65 ต่อปี ซึ่งสหกรณ์มีนโยบายปรับลดอัตราดอกเบีย้ต่อไป 8. สอ.ตร.พะเยา จากเดิมร้อยละ 6.75 ต่อปี ปรับลดตั้งแต่ 1 ก.ย. 69 เหลือร้อยละ 6.50 ต่อปี คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง พิจารณาประเมินระดับความเสี่ยง เท่ากับ 1 น้อยที่สุด			

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง																																																		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง																																																
3. ความเสี่ยงด้านตลาด																																																							
คณะกรรมการ	1) บริหารความเสี่ยงด้านต้นทุนอัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทนเงินปันผล โดยประเมินผลกระทบจากปัจจัยภายนอก กำหนดเพดานความเสี่ยง และติดตามสถานการณ์ภาวะตลาดอย่างสม่ำเสมอ	การบริหารความเสี่ยงด้านต้นทุนอัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทนเงินปันผล	ความสามารถในการรักษาเสถียรภาพทางการเงินของสหกรณ์ และการกำหนดอัตราผลตอบแทนเงินปันผลที่เหมาะสม หากไม่มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและติดตามภาวะตลาดเงินอาจส่งผลให้การบริหารเงินทุนและการกำหนดอัตราผลตอบแทนเงินปันผลไม่สอดคล้องกับฐานะทางการเงินที่แท้จริงของสหกรณ์ อัตราดอกเบี้ยและอัตราเงินปันผล – เงินเฉลี่ยคืน ปี 2568 - อัตราเงินปันผล 6.50% เงินเฉลี่ยคืน 16.95% <u>อัตราดอกเบี้ยเงินกู้</u> <table><tr><th>ลำดับ</th><th>ประเภทเงินกู้</th><th>อัตรา (%)</th></tr><tr><td>1</td><td>สามัญทั่วไป</td><td>6.25</td></tr><tr><td>2</td><td>สามัญเพื่อส่งเสริมและพัฒนาฯ</td><td>6.25</td></tr><tr><td>3</td><td>สามัญโดยใช้หุ้น – เงินฝาก</td><td>4.75</td></tr><tr><td>4</td><td>สามัญเพื่อประกอบธุรกิจรายย่อย</td><td>4.75</td></tr><tr><td>5</td><td>สามัญเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า</td><td>4.75</td></tr><tr><td>6</td><td>สามัญเพื่อซื้ออาหารป็น</td><td>4.75</td></tr><tr><td>7</td><td>สามัญเพื่อซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์</td><td>4.75</td></tr><tr><td>8</td><td>สามัญโครงการส่งเสริมสภาพคล่อง</td><td>4.75</td></tr><tr><td>9</td><td>สามัญปรับโครงสร้างหนี้บ้านานู</td><td>6.00</td></tr><tr><td>10</td><td>สามัญเพื่อซื้อยานพาหนะ</td><td>4.75</td></tr><tr><td>11</td><td>โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือCovid</td><td>4.75</td></tr><tr><td>12</td><td>โครงการเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย</td><td>4.75</td></tr><tr><td>13</td><td>เงินกู้ฉุกเฉิน</td><td>4.75</td></tr><tr><td>14</td><td>เงินกู้พิเศษเพื่อการเกษตรสงเคราะห์</td><td>4.75</td></tr><tr><td>15</td><td>โครงการสินเชื่อเพื่อพลังงานทดแทน</td><td>3.75</td></tr></table>	ลำดับ	ประเภทเงินกู้	อัตรา (%)	1	สามัญทั่วไป	6.25	2	สามัญเพื่อส่งเสริมและพัฒนาฯ	6.25	3	สามัญโดยใช้หุ้น – เงินฝาก	4.75	4	สามัญเพื่อประกอบธุรกิจรายย่อย	4.75	5	สามัญเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า	4.75	6	สามัญเพื่อซื้ออาหารป็น	4.75	7	สามัญเพื่อซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์	4.75	8	สามัญโครงการส่งเสริมสภาพคล่อง	4.75	9	สามัญปรับโครงสร้างหนี้บ้านานู	6.00	10	สามัญเพื่อซื้อยานพาหนะ	4.75	11	โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือCovid	4.75	12	โครงการเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย	4.75	13	เงินกู้ฉุกเฉิน	4.75	14	เงินกู้พิเศษเพื่อการเกษตรสงเคราะห์	4.75	15	โครงการสินเชื่อเพื่อพลังงานทดแทน	3.75	<u>คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง</u> พิจารณาเห็นว่า การที่สหกรณ์ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามแนวทางดังกล่าว ถึงแม้จะส่งผลกระทบต่อ การกำหนดอัตราเงินปันผล แต่ส่งผลให้ภาระดอกเบี้ยรวมของสมาชิกทั้งระบบลดลง อย่างมีนัยสำคัญ ถือเป็นการกลับคืนผลประโยชน์สู่สมาชิกไปแล้ว ซึ่งจะทำให้สมาชิกมีเงินเดือนคงเหลือเพิ่มขึ้น หรือสามารถกู้เงินเพิ่มขึ้น ซึ่งสามารถนำไปใช้เป็นเหตุผลประกอบการชี้แจงทำความเข้าใจกับสมาชิกได้ว่า เป็นการบริหารจัดการด้านการเงินอย่างสมดุล คำนึงถึงประโยชน์ของสมาชิกโดยรวม และสอดคล้องกับสถานะทางการเงินและความเสี่ยงของสหกรณ์ในภาพรวม คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง จึงประเมินระดับความเสี่ยง เท่ากับ 1 น้อยที่สุด	1	1	1
ลำดับ	ประเภทเงินกู้	อัตรา (%)																																																					
1	สามัญทั่วไป	6.25																																																					
2	สามัญเพื่อส่งเสริมและพัฒนาฯ	6.25																																																					
3	สามัญโดยใช้หุ้น – เงินฝาก	4.75																																																					
4	สามัญเพื่อประกอบธุรกิจรายย่อย	4.75																																																					
5	สามัญเพื่อซื้อเครื่องใช้ไฟฟ้า	4.75																																																					
6	สามัญเพื่อซื้ออาหารป็น	4.75																																																					
7	สามัญเพื่อซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์	4.75																																																					
8	สามัญโครงการส่งเสริมสภาพคล่อง	4.75																																																					
9	สามัญปรับโครงสร้างหนี้บ้านานู	6.00																																																					
10	สามัญเพื่อซื้อยานพาหนะ	4.75																																																					
11	โครงการสินเชื่อเพื่อช่วยเหลือCovid	4.75																																																					
12	โครงการเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย	4.75																																																					
13	เงินกู้ฉุกเฉิน	4.75																																																					
14	เงินกู้พิเศษเพื่อการเกษตรสงเคราะห์	4.75																																																					
15	โครงการสินเชื่อเพื่อพลังงานทดแทน	3.75																																																					

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยง ที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง																																																			
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง																																																	
			อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก <table><tr><th>ลำดับ</th><th>ประเภทเงินฝาก</th><th>อัตรา (%)</th></tr><tr><td>1</td><td>ออมทรัพย์</td><td>2.70</td></tr><tr><td>2</td><td>ออมทรัพย์พิเศษ</td><td>3.00</td></tr><tr><td>3</td><td>ออมทรัพย์ (สมาชิกสมทบ)</td><td>2.50</td></tr><tr><td>4</td><td>ออมทรัพย์พิเศษ (สมาชิกสมทบ)</td><td>3.00</td></tr><tr><td>5</td><td>เงินฝากพิเศษเพื่ออนาคต</td><td>3.50</td></tr><tr><td>6</td><td>เงินฝากพิเศษออมนี้เพื่อลูกรัก</td><td>3.50</td></tr><tr><td>7</td><td>เงินฝากออมทรัพย์เปี่ยมสุข</td><td>3.50</td></tr><tr><td>8</td><td>เงินฝากออมทรัพย์ระหว่างสหกรณ์</td><td>2.35</td></tr><tr><td>9</td><td>เงินฝากระหว่างสหกรณ์ 1 ปี</td><td>2.80</td></tr><tr><td>10</td><td>เงินฝากระหว่างสหกรณ์ 2 ปี</td><td>2.90</td></tr><tr><td>11</td><td>เงินฝากระหว่างสหกรณ์ 3 ปี</td><td>3.00</td></tr></table> ต้นทุนดำเนินงาน ณ 30 กันยายน 2569 <table><tr><td>1. ต้นทุนเงินทุน</td><td>1.615%</td></tr><tr><td>2. ต้นทุนค่าใช้จ่ายในการบริหาร</td><td>0.283%</td></tr><tr><td>3. ต้นทุนเงินปันผล (6.25%)</td><td>2.318%</td></tr><tr><td>4. ต้นทุนเงินเฉลี่ยคืน (17.00%)</td><td>0.903%</td></tr><tr><td>รวม</td><td>5.119%</td></tr><tr><td>หัก ผลตอบแทนการใช้เงินทุน</td><td>5.733%</td></tr><tr><td>ผลต่าง</td><td>0.614%</td></tr></table>	ลำดับ	ประเภทเงินฝาก	อัตรา (%)	1	ออมทรัพย์	2.70	2	ออมทรัพย์พิเศษ	3.00	3	ออมทรัพย์ (สมาชิกสมทบ)	2.50	4	ออมทรัพย์พิเศษ (สมาชิกสมทบ)	3.00	5	เงินฝากพิเศษเพื่ออนาคต	3.50	6	เงินฝากพิเศษออมนี้เพื่อลูกรัก	3.50	7	เงินฝากออมทรัพย์เปี่ยมสุข	3.50	8	เงินฝากออมทรัพย์ระหว่างสหกรณ์	2.35	9	เงินฝากระหว่างสหกรณ์ 1 ปี	2.80	10	เงินฝากระหว่างสหกรณ์ 2 ปี	2.90	11	เงินฝากระหว่างสหกรณ์ 3 ปี	3.00	1. ต้นทุนเงินทุน	1.615%	2. ต้นทุนค่าใช้จ่ายในการบริหาร	0.283%	3. ต้นทุนเงินปันผล (6.25%)	2.318%	4. ต้นทุนเงินเฉลี่ยคืน (17.00%)	0.903%	รวม	5.119%	หัก ผลตอบแทนการใช้เงินทุน	5.733%	ผลต่าง	0.614%			
ลำดับ	ประเภทเงินฝาก	อัตรา (%)																																																						
1	ออมทรัพย์	2.70																																																						
2	ออมทรัพย์พิเศษ	3.00																																																						
3	ออมทรัพย์ (สมาชิกสมทบ)	2.50																																																						
4	ออมทรัพย์พิเศษ (สมาชิกสมทบ)	3.00																																																						
5	เงินฝากพิเศษเพื่ออนาคต	3.50																																																						
6	เงินฝากพิเศษออมนี้เพื่อลูกรัก	3.50																																																						
7	เงินฝากออมทรัพย์เปี่ยมสุข	3.50																																																						
8	เงินฝากออมทรัพย์ระหว่างสหกรณ์	2.35																																																						
9	เงินฝากระหว่างสหกรณ์ 1 ปี	2.80																																																						
10	เงินฝากระหว่างสหกรณ์ 2 ปี	2.90																																																						
11	เงินฝากระหว่างสหกรณ์ 3 ปี	3.00																																																						
1. ต้นทุนเงินทุน	1.615%																																																							
2. ต้นทุนค่าใช้จ่ายในการบริหาร	0.283%																																																							
3. ต้นทุนเงินปันผล (6.25%)	2.318%																																																							
4. ต้นทุนเงินเฉลี่ยคืน (17.00%)	0.903%																																																							
รวม	5.119%																																																							
หัก ผลตอบแทนการใช้เงินทุน	5.733%																																																							
ผลต่าง	0.614%																																																							

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง																																																																									
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง																																																																							
	2) ติดตามและเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของสหกรณ์สมาชิกในชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจพื้นที่ภาค 5 ทั้ง 12 แห่ง เพื่อประเมินความเสี่ยงเชิงระบบ	การแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจพื้นที่ภาค 5	จากนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งมีการประเมินผลกระทบจากปัจจัยภายนอก การกำหนดเพดานความเสี่ยง และติดตามภาวะตลาดอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และวงเงินกู้ของสหกรณ์สมาชิกชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจพื้นที่ภาค 5 จำนวน 12 แห่ง ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยง ดังนี้ 1. ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงิน อาจส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินของสหกรณ์เพิ่มขึ้น ในกรณีที่สหกรณ์จำเป็นต้องพึ่งพาแหล่งเงินทุนภายนอก 2. หากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้หรือวงเงินกู้ของสหกรณ์สมาชิกชมรมฯ แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญ อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันและการตัดสินใจใช้บริการของสมาชิก อัตราดอกเบี้ยเงินกู้/เงินฝาก สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจพื้นที่ภาค 5 <table><tr><th rowspan="2">สหกรณ์</th><th colspan="2">เงินกู้ (%)</th><th colspan="3">เงินฝาก (%)</th></tr><tr><th>สามัญ</th><th>อื่นๆ</th><th>ออมทรัพย์</th><th>พิเศษสามัญ</th><th>พิเศษสมทบ</th></tr><tr><td>สอ.ตร.ภ.5</td><td>6.25</td><td>3.00-6.00</td><td>2.70</td><td>3.00</td><td>3.00</td></tr><tr><td>สอ.ชม.</td><td>6.75</td><td>4.75-6.95</td><td>2.25</td><td>3.20</td><td>3.20</td></tr><tr><td>สอ.ชร.</td><td>6.50</td><td>4.75-6.50</td><td>2.75</td><td>3.00</td><td>2.75</td></tr><tr><td>สอ.พะเยา</td><td>6.75</td><td>4.75-6.75</td><td>2.50</td><td>3.20</td><td>2.75</td></tr><tr><td>สอ.ลำปาง</td><td>6.75</td><td>4.00-6.75</td><td>2.25</td><td>3.20</td><td>3.00</td></tr><tr><td>สอ.ลำพูน</td><td>6.65</td><td>4.50-6.65</td><td>-</td><td>3.20</td><td>3.20</td></tr><tr><td>สอ.แพร่</td><td>6.40</td><td>4.75-6.50</td><td>2.00</td><td>2.85</td><td>2.85</td></tr><tr><td>สอ.น่าน</td><td>6.75</td><td>4.00-6.75</td><td>2.75</td><td>3.00</td><td>3.00</td></tr><tr><td>สอ.มฮส.</td><td>6.50</td><td>3.00-6.75</td><td>2.75</td><td>3.00</td><td>3.00</td></tr><tr><td>สอ.รร.ภ.5</td><td>5.25</td><td>4.75-5.25</td><td>2.70</td><td>3.50</td><td>3.50</td></tr></table>	สหกรณ์	เงินกู้ (%)		เงินฝาก (%)			สามัญ	อื่นๆ	ออมทรัพย์	พิเศษสามัญ	พิเศษสมทบ	สอ.ตร.ภ.5	6.25	3.00-6.00	2.70	3.00	3.00	สอ.ชม.	6.75	4.75-6.95	2.25	3.20	3.20	สอ.ชร.	6.50	4.75-6.50	2.75	3.00	2.75	สอ.พะเยา	6.75	4.75-6.75	2.50	3.20	2.75	สอ.ลำปาง	6.75	4.00-6.75	2.25	3.20	3.00	สอ.ลำพูน	6.65	4.50-6.65	-	3.20	3.20	สอ.แพร่	6.40	4.75-6.50	2.00	2.85	2.85	สอ.น่าน	6.75	4.00-6.75	2.75	3.00	3.00	สอ.มฮส.	6.50	3.00-6.75	2.75	3.00	3.00	สอ.รร.ภ.5	5.25	4.75-5.25	2.70	3.50	3.50	การจัดตั้ง “ชมรมสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจพื้นที่ภาค 5” โดยมีสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจ ใน 8 จังหวัดภาคเหนือ รวม 12 สหกรณ์ เข้าเป็นสมาชิกชมรมฯ เพื่อกำหนดการบริหารจัดการให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน อาทิ กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ เงินฝาก และการจ่ายเงินปันผล - เฉลี่ยคืน ในอัตราที่ใกล้เคียงกันตามต้นทุนการดำเนินงานของแต่ละสหกรณ์ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเหลื่อมล้ำ ให้สมาชิกได้รับผลประโยชน์ใกล้เคียงกันทุกสหกรณ์ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจึงประเมินระดับความเสี่ยง เท่ากับ 1 น้อยที่สุด	1	1	1
สหกรณ์	เงินกู้ (%)		เงินฝาก (%)																																																																											
	สามัญ	อื่นๆ	ออมทรัพย์	พิเศษสามัญ	พิเศษสมทบ																																																																									
สอ.ตร.ภ.5	6.25	3.00-6.00	2.70	3.00	3.00																																																																									
สอ.ชม.	6.75	4.75-6.95	2.25	3.20	3.20																																																																									
สอ.ชร.	6.50	4.75-6.50	2.75	3.00	2.75																																																																									
สอ.พะเยา	6.75	4.75-6.75	2.50	3.20	2.75																																																																									
สอ.ลำปาง	6.75	4.00-6.75	2.25	3.20	3.00																																																																									
สอ.ลำพูน	6.65	4.50-6.65	-	3.20	3.20																																																																									
สอ.แพร่	6.40	4.75-6.50	2.00	2.85	2.85																																																																									
สอ.น่าน	6.75	4.00-6.75	2.75	3.00	3.00																																																																									
สอ.มฮส.	6.50	3.00-6.75	2.75	3.00	3.00																																																																									
สอ.รร.ภ.5	5.25	4.75-5.25	2.70	3.50	3.50																																																																									

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น						การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง																																																						
										โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง																																																				
			<table><tr><td>ส.ตชด.32</td><td>4.99</td><td>4.75-6.75</td><td>2.50</td><td>3.50</td><td>3.50</td></tr><tr><td>ส.ตชด.33</td><td>4.99</td><td>4.75-6.80</td><td>3.00</td><td>3.30</td><td>-</td></tr></table>						ส.ตชด.32	4.99	4.75-6.75	2.50	3.50	3.50	ส.ตชด.33	4.99	4.75-6.80	3.00	3.30	-																																												
ส.ตชด.32	4.99	4.75-6.75	2.50	3.50	3.50																																																											
ส.ตชด.33	4.99	4.75-6.80	3.00	3.30	-																																																											
	3) เติ ด ตาม แ ละ เปรียบเทียบวงเงินกู้ของสหกรณ์สมาชิกในชมรมสหกรณ์ ออมทรัพย์ ดำรวจพื้นที่ภาค 5 ทั้ง 12 แห่ง เพื่อประเมินความเสี่ยงเชิงระบบ	การแข่งขันด้านวงเงินกู้ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ ดำรวจพื้นที่ภาค 5	หากมีการกำหนดวงเงินกู้ในอัตราที่แตกต่างกัน อาจส่งผลต่อการตัดสินใจของสมาชิกในการเลือกใช้บริการสินเชื่อจากสหกรณ์ หรือแหล่งเงินกู้อื่นที่มีวงเงินกู้หรือเงื่อนไขที่ดีดูมากกว่า ส่งผลให้สหกรณ์สูญเสียความสามารถในการแข่งขันและรายได้จากสินเชื่อ วงเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ดำรวจพื้นที่ภาค 5 <table><tr><th>สหกรณ์</th><th>ฉุกเฉิน</th><th>สามัญ</th><th>พิเศษ</th></tr><tr><td>สอ.ตร.ภ.5</td><td>100,000</td><td>5,000,000</td><td>4,000,000</td></tr><tr><td>สอ.ตร.เชียงใหม่</td><td>100,000</td><td>6,000,000</td><td>-</td></tr><tr><td>สอ.ตร.เชียงราย</td><td>100,000</td><td>4,000,000</td><td>-</td></tr><tr><td>สอ.ตร.พะเยา</td><td>100,000</td><td>5,000,000</td><td>4,500,000</td></tr><tr><td>สอ.ตร.ลำปาง</td><td>200,000</td><td>6,000,000</td><td>7,000,000</td></tr><tr><td>สอ.ตร.ลำพูน</td><td>100,000</td><td>4,000,000</td><td>1,000,000</td></tr><tr><td>สอ.ตร.แพร่</td><td>100,000</td><td>4,000,000</td><td>6,000,000</td></tr><tr><td>สอ.ตร.น่าน</td><td>200,000</td><td>4,000,000</td><td>5,000,000</td></tr><tr><td>สอ.แม่ฮ่องสอน</td><td>100,000</td><td>4,000,000</td><td>1,000,000</td></tr><tr><td>สอ.รร.ภ.5</td><td>150,000</td><td>3,000,000</td><td>-</td></tr><tr><td>สอ.ตชด.32</td><td>150,000</td><td>4,000,000</td><td>-</td></tr><tr><td>สอ.ตชด.33</td><td>100,000</td><td>6,500,000</td><td>-</td></tr></table>						สหกรณ์	ฉุกเฉิน	สามัญ	พิเศษ	สอ.ตร.ภ.5	100,000	5,000,000	4,000,000	สอ.ตร.เชียงใหม่	100,000	6,000,000	-	สอ.ตร.เชียงราย	100,000	4,000,000	-	สอ.ตร.พะเยา	100,000	5,000,000	4,500,000	สอ.ตร.ลำปาง	200,000	6,000,000	7,000,000	สอ.ตร.ลำพูน	100,000	4,000,000	1,000,000	สอ.ตร.แพร่	100,000	4,000,000	6,000,000	สอ.ตร.น่าน	200,000	4,000,000	5,000,000	สอ.แม่ฮ่องสอน	100,000	4,000,000	1,000,000	สอ.รร.ภ.5	150,000	3,000,000	-	สอ.ตชด.32	150,000	4,000,000	-	สอ.ตชด.33	100,000	6,500,000	-	จัดสัมมนา ชมรมสหกรณ์ฯ ระหว่างเดือนกุมภาพันธ์ 2569 เพื่อหาแนวทางดำเนินการให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน เกี่ยวกับการดำเนินการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ไม่เกินร้อยละ 6.25 ต่อปี สอดคล้องตามนโยบายสำนักงานตำรวจแห่งชาติ	1	1	1
สหกรณ์	ฉุกเฉิน	สามัญ	พิเศษ																																																													
สอ.ตร.ภ.5	100,000	5,000,000	4,000,000																																																													
สอ.ตร.เชียงใหม่	100,000	6,000,000	-																																																													
สอ.ตร.เชียงราย	100,000	4,000,000	-																																																													
สอ.ตร.พะเยา	100,000	5,000,000	4,500,000																																																													
สอ.ตร.ลำปาง	200,000	6,000,000	7,000,000																																																													
สอ.ตร.ลำพูน	100,000	4,000,000	1,000,000																																																													
สอ.ตร.แพร่	100,000	4,000,000	6,000,000																																																													
สอ.ตร.น่าน	200,000	4,000,000	5,000,000																																																													
สอ.แม่ฮ่องสอน	100,000	4,000,000	1,000,000																																																													
สอ.รร.ภ.5	150,000	3,000,000	-																																																													
สอ.ตชด.32	150,000	4,000,000	-																																																													
สอ.ตชด.33	100,000	6,500,000	-																																																													
									คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง จึงประเมินระดับความเสี่ยง เท่ากับ 1 น้อยที่สุด																																																							

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง
4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง							
คณะกรรมการ	ให้ความสำคัญในการจัดหาและบริหารแหล่งเงินทุน โดยเน้นการใช้ทุนภายในจากเงินรับฝากและหุ้นของสมาชิก และกำหนดเป้าหมายการบริหารสินทรัพย์สภาพคล่องให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้องให้ฝ่ายจัดการรายงานสถานะสภาพคล่องเป็นประจำ และแผนสำรองฉุกเฉิน รวมถึงการทดสอบสภาวะวิกฤติอย่างสม่ำเสมอ	ความเสี่ยงจากอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน	1. เกณฑ์การประเมินความเสี่ยงอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio) ปี 2567 = 0.27 ปี 2568 = 0.30 ปี 2569 = 0.27 ค่าน้อยกว่า 1 ถือว่ามีความเสี่ยง ในปี 2569 สะท้อนว่าสภาพคล่องระยะสั้นของสหกรณ์ปรับตัวลดลง โดยมีสินทรัพย์หมุนเวียนเพียง 0.27 บาท ต่อหนี้สินหมุนเวียน 1 บาท แสดงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ควรเฝ้าระวัง สหกรณ์ควรบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้มีความสมดุล รักษาระดับเงินสดและสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอต่อการชำระภาระผูกพัน รวมทั้งจัดทำประมาณการกระแสเงินสดและติดตามอัตราส่วนสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องในอนาคต 2. อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝากและทุนเรือนหุ้น ปี 2567 = 97.66% ปี 2568 = 95.06% ปี 2569 = 95.01% สะท้อนถึงแนวโน้มการบริหารสภาพคล่องที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง แม้ยังอยู่ในระดับค่อนข้างสูง โดยสหกรณ์นำเงินรับฝากและทุนเรือนหุ้นไปใช้ในการให้กู้แก่สมาชิกประมาณ 95% จึงควรเฝ้าระวังความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง สหกรณ์ควรรักษาสมาดุลระหว่างการให้สินเชื่อกับเงินรับฝากและทุนเรือนหุ้น ส่งเสริมการเพิ่มเงินทุนและบริหารการปล่อยสินเชื่อให้อยู่ในระดับเหมาะสม พร้อมสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องให้เพียงพอ เพื่อรองรับการถอนเงินฝากและภาระผูกพันของสหกรณ์	สหกรณ์มีการเตรียมการเพื่อรองรับสภาพคล่องของสหกรณ์ กรณีมีการถอนเงินเป็นจำนวนมาก โดย สหกรณ์ได้ขออนุมัติวงเงินกู้ยืมจากนายทะเบียนสหกรณ์ ดังนี้ - วงเงินกู้ยืม จำนวน 2,000 ล้านบาท - วงเงินกู้ยืมที่ใช้ไป - เงินรับฝากระหว่างสหกรณ์ 629 ล้านบาท - วงเงินตัวสัญญาใช้เงิน 470 ล้านบาท - คงเหลือวงเงินกู้ยืม 900 ล้านบาท ซึ่งเป็นวงเงินกู้ยืมที่สหกรณ์สามารถนำไปใช้กู้ยืมจากแหล่งเงินกู้ภายนอกได้ เพื่อเสริมสภาพคล่องและรองรับภาวะด้านสภาพคล่องของสหกรณ์กรณีมีการถอนเงินออกเป็นจำนวนมาก คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจึงประเมินระดับความเสี่ยง เท่ากับ 2 น้อย	2	1	2

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง														
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง												
			3. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่อง (LCR) เท่ากับ 51.24% สหกรณ์มีสินทรัพย์สภาพคล่อง 51.24 บาท เพื่อรองรับภาระเงินสดไหลออก 100 บาท หมายถึง สหกรณ์มีสินทรัพย์สภาพคล่องไม่รองรับภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องในระยะสั้น เช่น การถอนเงินฝากจำนวนมาก การชะลอการชำระหนี้ของลูกค้า ซึ่งถือว่าต่ำกว่าเกณฑ์ที่ถือว่ามีความมั่นคง โดยทั่วไปมักใช้เกณฑ์มากกว่า 100% เป็นระดับที่มั่นคง มีความเสี่ยงเท่ากับ 2																
คณะกรรมการ	(2) นำอัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratios) ตามรายงานของผู้สอบบัญชีมาประเมินความเสี่ยง เพื่อให้การกำหนดกลยุทธ์มีความรอบคอบสอดคล้องกับฐานะทางการเงินที่แท้จริง และสามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ	ตามรายงาน CFSAWS สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2568 มีอัตราส่วนมาตรฐานทางการเงินที่ควรปรับปรุง ดังนี้ 1. อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน = 1.21 เท่า 2. อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ = 0.04 เท่า	2. เกณฑ์ประเมินความเสี่ยงอัตราส่วนทางการเงิน ณ 30 กันยายน 2569 มีดังนี้ 1. อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน เท่ากับ 1.24 เท่า หมายถึง สหกรณ์พึ่งพาเงินรับฝาก (หนี้สิน) มากกว่าทุนของสหกรณ์ หรือ เงินทุก 1 บาทของทุน ต้องรองรับภาระหนี้ถึง 1.24 เท่า ถือว่าอยู่ในระดับปกติ ค่อนข้างปลอดภัย (ส่วนใหญ่ 1 – 2 เท่า) อาจจะกระทบต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กล่าวคือ เมื่อเงินฝากเป็นแหล่งเงินหลัก หากเกิดการถอนเงินพร้อมกันหรือดอกเบี้ยตลาดผันผวน สหกรณ์จะต้องรองรับผลที่เกิดขึ้น 2. อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ เท่ากับ 0.04% หมายถึง สินทรัพย์ของสหกรณ์ 100 บาท มีทุนสำรองรองรับเพียง 0.04 บาท (ทุนสำรองมีหน้าที่ รองรับความเสี่ยงด้านการเงิน) อาจกระทบต่อ ความสามารถในการรองรับความเสียหายต่ำ กล่าวคือ หากเกิดหนี้เสียเพิ่มขึ้น หรือขาดทุนจากการลงทุน จะกระทบทุนหลักได้รวดเร็ว	กระจายแหล่งเงินฝาก ลดการพึ่งพาเงินฝากก้อนใหญ่ โดยมีแผนที่จะนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่น พันธบัตรรัฐบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณาเปรียบเทียบอัตราส่วน ในปี 2568 และปี 2569 <table><tr><th>อัตราส่วน</th><th>ปี 2568</th><th>ปี 2569</th><th>เพิ่มขึ้น</th></tr><tr><td>หนี้สิน:ทุน</td><td>1.21</td><td>1.24</td><td>0.03</td></tr><tr><td>ทุนสำรอง:สินทรัพย์</td><td>0.04</td><td>0.04</td><td>-</td></tr></table> จึงประเมินระดับความเสี่ยง เท่ากับ 2 น้อย	อัตราส่วน	ปี 2568	ปี 2569	เพิ่มขึ้น	หนี้สิน:ทุน	1.21	1.24	0.03	ทุนสำรอง:สินทรัพย์	0.04	0.04	-	2	1	2
อัตราส่วน	ปี 2568	ปี 2569	เพิ่มขึ้น																
หนี้สิน:ทุน	1.21	1.24	0.03																
ทุนสำรอง:สินทรัพย์	0.04	0.04	-																

ฝ่าย	กระบวนการงาน	สาเหตุความเสี่ยง	ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น	การควบคุมความเสี่ยงที่มีอยู่	การประเมินความเสี่ยง		
					โอกาส	ผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง
5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ							
คณะกรรมการและฝ่ายจัดการ	กำหนดให้การดำเนินงานของสหกรณ์เป็นไปตามหลักการควบคุมภายในของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์	การดำเนินงานตามหลักการควบคุมภายในของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์	การนำแบบฟอร์มการประเมินระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ออมทรัพย์ (COSO) ตามหลักการของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ปรับเปลี่ยนจากเดิม กำหนดให้ผู้ทำการประเมิน 2 ฝ่าย ได้แก่ อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้ตรวจสอบกิจการเป็นผู้ทำการประเมิน จากผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายในประจำปีบัญชี 2569 ของคณะผู้ตรวจสอบกิจการ และคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง พบว่าผลการประเมินเท่ากับ 96.53 อยู่ในเกณฑ์ ดีมาก		1	1	1

หมายเหตุ : ระดับความเสี่ยง 1 หมายถึง น้อยมาก 2 หมายถึง น้อย 3 หมายถึง ปานกลาง 4 หมายถึง สูง 5 หมายถึง สูงมาก

ผลกระทบ (Impact : I)	5	M 1x5=5	H 2x5=10	E 3x5=15	E 4x5=20	E 5x5=25
	4	M 1x4=4	H 2x4=8	H 3x4=12	E 4x4=16	E 5x4=20
	3	L 1x3=3	M 2x3=6	H 3x3=9	H 4x3=12	E 5x3=15
	2	L 1x2=2	M 2x2=4	M 3x2=6	H 4x2=8	H 5x2=10
	1	L 1x1=1	L 2x1=2	L 3x1=3	M 4x1=4	M 5x1=5
		1	2	3	4	5