**ระเบียบวาระที่ 2** **พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปี 2566**

**รายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566**
**ครั้งที่ 39 / 2566**
**เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2566**
**ณ โรงแรมพาร์คอินน์ ตำบลตลิ่งชัน อำเภอเมือง จังหวัดสระบุรี**
**เปิดประชุมเวลา 08.35 น.**

**สมาชิกผู้เข้าร่วมประชุม**

| | | | |
|---|---|---|---|
| ผู้แทนสมาชิกทั้งหมด | จำนวน | 309 | ท่าน |
| ผู้แทนสมาชิกเข้าร่วมประชุม | จำนวน | 306 | ท่าน |
| ไม่มาประชุม | จำนวน | 3 | ท่าน |

**กรรมการผู้เข้าร่วมประชุม**

| | | |
|---|---|---|
| 1. นายสุพัฒน์ | ปัญจมทุม | ประธานกรรมการ |
| 2. นายปรีชา | โอภาสสวัสดิ์ | รองประธานกรรมการคนที่ 1 |
| 3. นางแว่นทิพย์ | อำนาคะ | รองประธานกรรมการคนที่ 2 |
| 4. นางประทุม | สิงห์ชาลี | เหรัญญิก |
| 5. นางสมจิตร | ทัพสอาด | เลขานุการ |
| 6. นายประสิทธิ์ | มีแก้ว | กรรมการ |
| 7. นายกฤษณ์ขจร | เจริญลาภ | กรรมการ |
| 8. นายประสงค์ | รัศมียูงทอง | กรรมการ |
| 9. นางสุมาลี | อังคณา | กรรมการ |
| 10. นายไพศาล | อินทร์ผาย | กรรมการ |
| 11. นายอัศนีย์ | ปัญจะโรทัย | กรรมการ |
| 12. นายสราวุธ | ภูวสันติ | กรรมการ |
| 13. นายรังสรรค์ | จันทร์สุข | กรรมการ |
| 14. นางจำรัส | ประสิว | กรรมการ |
| 15. นางเนาวรัตน์ | สุ่มติ๊บ | กรรมการ |

**ผู้ตรวจสอบกิจการผู้เข้าร่วมประชุม**

| | | |
|---|---|---|
| 1. นายไพศาล | วิชิต | ประธานกรรมการ |
| 2. นายพัสกร | สงวนชาติ | กรรมการ |
| 3. นายมานพ | ทองตัน | กรรมการ |

**ฝ่ายจัดการผู้เข้าร่วมประชุม**

| | | |
|---|---|---|
| 1. นางณัฏฐกานต์ | วงษ์จันทร์งาม | ผู้จัดการ |
| 2. นางสาวฉิชาภา | โนสูงเนิน | รองผู้จัดการ รับผิดชอบงานสินเชื่อ (จัดเก็บ) |
| 3. นางสาวรุ้งรดา | น้อยจันทร์ | เจ้าหน้าที่การเงิน รับผิดชอบงานสินเชื่อ (ทะเบียนหุ้นและหนี้) |

| | | |
|---|---|---|
| 4. นางสาวพิมพ์ชนก | โฉสูงเนิน | เจ้าหน้าที่บัญชี |
| 5. นางสาววริศรา | โพธิแสง | เจ้าหน้าที่ธุรการและสวัสดิการ |
| 6. นางสาววาสนา | บุศรา | เจ้าหน้าที่การเงิน รับผิดชอบงานการเงิน |

**ผู้แทนจากหน่วยงานอื่น**

**1. ที่ปรึกษาสหกรณ์**

| | | |
|---|---|---|
| 1. นายแพทย์กฤษณ์ | สกุลแพทย์ | ที่ปรึกษา |
| 2. นายแพทย์ประสิทธิ์ชัย | มั่งจิตร | ที่ปรึกษา |
| 3. นายสาโรจน์ | ภู่พัฒน์ | ที่ปรึกษา |
| 4. นายดุสิต | เมธาประดิษฐสกุล | ที่ปรึกษา (ด้านกฎหมาย) |

**2. สำนักงานสหกรณ์จังหวัดสระบุรี**

| | | |
|---|---|---|
| 1. นางสาวจรัณญา | วิชญอุปถัมภ์ | นักวิชาการสหกรณ์ชำนาญการ |
| 2. นางสาวรุ่งทิพย์ | ขุนวงษ์ | เจ้าพนักงานส่งเสริมสหกรณ์ |

**3. สำนักงานตรวจบัญชีจังหวัดสระบุรี**

| | | |
|---|---|---|
| 1. นายชลธี | ทองยิ่ง | นักวิชาการตรวจสอบบัญชีชำนาญการพิเศษ |

**4. บริษัท สำนักบัญชีทองเอก จำกัด**

| | | |
|---|---|---|
| 1. นายกมล | ลิขิตตระกูล | ผู้ช่วยผู้ตรวจสอบบัญชี |
| 2. นายพลัฏฐ์ | ภากัลยาณสันต์ | ผู้ช่วยผู้ตรวจสอบบัญชี |

**ผู้แทนสมาชิกเข้าร่วมประชุม จำนวน 306 ท่าน**

**ผู้สังเกตการณ์ จำนวน - ท่าน**

**นางสมจิตร ทัพสอาด เลขานุการ กล่าวเชิญประธานเปิดการประชุมใหญ่สามัญ**

ขณะนี้มีผู้แทนสมาชิกมาร่วมประชุม เป็นจำนวน 295 ท่านแล้ว ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับ ข้อ 68 ของสหกรณ์ฯ (การประชุมใหญ่ของสหกรณ์จะต้องมีสมาชิกมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนสมาชิกทั้งหมดหรือไม่น้อยกว่าหนึ่งร้อยคนจึงจะเป็นองค์ประชุม) ขอเรียนเชิญ คุณสุพัฒน์ ปัญจมทุม ประธานในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระประชุม

## ระเบียบวาระที่ 1 ประธานแจ้งให้ที่ประชุมใหญ่ประจำปีทราบ

**นายสุพัฒน์ ปัญจมทุม ประธานในที่ประชุม กล่าวว่า :**

การเชิญสมาชิกมาประชุมใหญ่สามัญประจำปีในวันนี้ ก็เพื่อแถลงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบปีที่ผ่านมา และเป็นการปฏิบัติตามข้อบังคับสหกรณ์ในข้อ 61 อันกำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญปีละหนึ่งครั้งภายใน 150 วัน นับแต่วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ ในรอบบัญชี 2566 ซึ่งจะได้แถลงงบการเงินที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้วให้สมาชิกได้ทราบในวาระต่อไป ตลอดจนรายงานผลการตรวจสอบกิจการของผู้ตรวจสอบกิจการ

คณะกรรมการดำเนินการชุดที่ 39 ได้ดำเนินการมาครบรอบปีบัญชี 2566 มีผลการประกอบการของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสระบุรี จำกัด ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 โดยสหกรณ์ฯ มีสมาชิกทั้งสิ้น 1,905 คน มีทุนเรือนหุ้น 840,292,830.00 บาท ทุนสำรอง 67,009,464.78 บาท มีสินทรัพย์รวม 1,508,144,354.30 บาท กำไรสุทธิ 50,150,717.10 บาท หากพิจารณาในรอบปีที่ผ่านมา จะเห็นได้ว่ากำไรสุทธิในปีนี้น้อยลง เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามกลไกตลาด และคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 39 ได้มีแบบสอบถามให้กับสมาชิกเรื่อง การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์

สาธารณสุขสระบุรี จำกัด ส่วนใหญ่สมาชิกเสนอให้คงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม และเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ทำให้เงินส่วนต่างในการดำเนินงานลดลง จึงแจ้งสมาชิกให้ทราบ

**มติที่ประชุม** **ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2566 รับทราบ**

## ระเบียบวาระที่ 2 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565

**นางสมจิตร ทัพสอาด** กล่าวนำเสนอสรุปรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565
ที่ประชุม ไม่มีผู้แทนสมาชิกขอแก้ไข

**นายสุพัฒน์ ปัญจมทุม ประธานในที่ประชุม กล่าวว่า** : ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 ตามรายละเอียดในวาระที่ 2 ในเอกสารรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565

**มติที่ประชุม** **ที่ประชุมมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2565 ครั้งที่ 38/2565 วันที่ 24 ธันวาคม 2565 ณ โรงแรมพาร์คอินน์ ตำบลตลิ่งชัน อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี**

## ระเบียบวาระที่ 3 รายงานผลการดำเนินงาน ประจำปี 2566

**นายสุพัฒน์ ปัญจมทุม ประธานในที่ประชุม กล่าวว่า** : สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสระบุรี จำกัด ได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2511 เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม พ.ศ. 2528 เลขทะเบียนที่ กพธ.25/2528 ปีนี้นับเป็นปีที่ 39 ที่คณะกรรมการดำเนินการ ได้ดำเนินนโยบายตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ และมติของที่ประชุมใหญ่เป็นหลัก เน้นการให้บริการแก่สมาชิกทั้งในด้านเงินกู้และเงินฝาก

**3.1 สมาชิก**

| | | |
|---|---|---|
| สมาชิก ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2565 | 1,862 | คน |
| บวก เข้าใหม่ระหว่างปี | 81 | คน |
| หัก พ้นสมาชิกภาพระหว่างปี | 38 | คน |
| สมาชิก ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 | 1,905 | คน |
| แบ่งเป็น | | |
| สมาชิก | 1,554 | คน |
| สมาชิกสมทบ | 351 | คน |

| ปี | 2566 | 2565 | 2564 | 2563 | 2562 |
|---|---|---|---|---|---|
| สมาชิก | 1,905 | 1,862 | 1,801 | 1,691 | 1,677 |

**3.2 การลงทุน**

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสระบุรี จำกัด ได้ลงทุน ดังนี้

| | | | |
|---|---|---|---|
| 1. หุ้น ชสอ. | จำนวน | 3,150,000.00 | บาท |
| 2. หุ้น บมจ.สหประกันชีวิต | จำนวน | 200,000.00 | บาท |
| 3. หุ้น ชอ.สธ. | จำนวน | 8,050,000.00 | บาท |
| 4. หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2560 | จำนวน | 5,000,000.00 | บาท |
| 5. หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์ ครั้งที่ 2/2560 | จำนวน | 10,000,000.00 | บาท |
| 6. หุ้นกู้ บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ ครั้งที่ 1/2560 | จำนวน | 10,000,000.00 | บาท |
| 7. หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์ ครั้งที่ 3/2560 | จำนวน | 10,000,000.00 | บาท |
| 8. หุ้นกู้ บมจ.การบินไทย ครั้งที่ 1/2561 | จำนวน | 20,000,000.00 | บาท |
| 9. หุ้นกู้ บมจ.ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ ครั้งที่ 1/2561 | จำนวน | 15,000,000.00 | บาท |
| 10. หุ้นกู้ บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ ครั้งที่ 2/2561 | จำนวน | 20,000,000.00 | บาท |
| 11. หุ้นกู้ บมจ.ศรีตรังแอโกรอินดัสทรี ครั้งที่ 3/2565 ชุดที่ 2 | จำนวน | 20,000,000.00 | บาท |
| 12. หุ้นกู้ บมจ.เจริญโภคภัณฑ์อาหาร ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 2 | จำนวน | 20,000,000.00 | บาท |
| 13. หุ้นกู้ บมจ.ซีพี ออลล์ ครั้งที่ 2/2565 (7ปี) | จำนวน | 10,000,000.00 | บาท |
| 14. หุ้นกู้ บมจ. ซีพี ออลล์ ครั้งที่ 3/2565 ชุดที่ 2 (10ปี) | จำนวน | 10,000,000.00 | บาท |
| **รวมเงินลงทุน** | **จำนวน** | **161,400,000.00** | **บาท** |

**3.3 ทุนดำเนินงาน**

| รายการ | ปี 2566 (บาท) | ปี 2565 (บาท) |
|---|---|---|
| ทุนดำเนินงาน | 1,508,144,354.30 | 1,382,726,671.83 |
| กำไรสุทธิ | 50,150,717.10 | 49,165,956.13 |
| ทุนเรือนหุ้น | 840,292,830.00 | 820,635,630.00 |
| เงินรับฝาก | 543,710,820.62 | 448,304,591.56 |
| เงินให้กู้ยืม | 1,248,900,102.40 | 1,153,393,351.37 |
| เงินทุนสำรอง | 67,009,464.78 | 62,090,190.87 |
| เงินทุนสาธารณประโยชน์ | 385,925.37 | 318,225.37 |
| เงินทุนรักษาระดับเงินปันผล | 3,096,316.19 | 3,046,316.19 |
| เงินทุนสะสมเพื่อขยายงาน | 7,915,943.31 | 7,865,943.31 |
| เงินทุนสวัสดิการสมาชิก | 1,285,030.00 | 1,557,512.50 |
| เงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ | 2,870,220.00 | 2,441,400.00 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 1,079,466.93 | 1,136,545.17 |

**3.4 เงินรับฝาก**

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 มีเงินรับฝากทุกประเภท เป็นเงิน 543,710,820.62 บาท โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

| ประเภทเงินฝาก | อัตราดอกเบี้ย |
|---|---|
| ออมทรัพย์ทั่วไป | 0.64 |
| ออมทรัพย์รุ่นพูนทรัพย์ | 3.20 |
| ออมทรัพย์พิเศษ | 1.97 |
| ออมทรัพย์พิเศษมั่นคง | 2.25 |
| ออมทรัพย์พิเศษเกษียณเพิ่มสุข | 2.69 |
| ออมทรัพย์พิเศษเพื่อการระดมทุน รุ่น 2/66 | 2.50 |
| ออมทรัพย์พิเศษสูงวัย | 2.69 |
| ประจำเพิ่มพูนสุข 24 เดือน | 3.00 |
| ออมทรัพย์จากสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ | 2.50 |

| ปี | 2566 | 2565 | 2564 | 2563 | 2562 |
|---|---|---|---|---|---|
| ออมทรัพย์ทั่วไป | 22,626,932.97 | 10,231,331.51 | 6,171,797.11 | 1,891,275.95 | 699,417.49 |
| ออมทรัพย์รุ่นพูนทรัพย์ | 24,249,500.00 | 24,249,500.00 | 24,249,500.00 | 24,249,500.00 | 24,249,500.00 |
| ออมทรัพย์พิเศษ | 38,021,363.15 | 36,020,389.04 | 39,698,435.63 | 43,967,506.73 | 51,964,589.89 |
| ออมทรัพย์พิเศษมั่นคง | 340,635,871.74 | 315,023,560.89 | 317,762,661.27 | 343,017,330.51 | 340,739,541.74 |
| ออมทรัพย์พิเศษเกษียณเพิ่มสุข | 32,392,572.83 | 21,540,112.27 | 13,638,012.27 | 7,225,339.27 | 5,625,339.27 |
| ออมทรัพย์พิเศษเพื่อการระดมทุน | 76,260,385.79 | 34,267,897.85 | - | - | 51,272,960.34 |
| ออมทรัพย์พิเศษสูงวัย | 92,294.14 | - | - | - | - |
| ประจำเพิ่มพูนสุข 24 เดือน | 8,431,900.00 | 6,971,800.00 | 7,288,500.00 | 8,166,100.00 | 6,820,000.00 |
| ออมทรัพย์จากสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์ | 1,000,000.00 | - | - | - | - |
| **รวม** | **543,710,820.62** | **448,304,591.56** | **408,808,906.28** | **428,517,052.46** | **481,371,348.73** |

### 3.5 เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2566 มีเงินให้กู้ยืมทุกประเภท เป็นเงิน 1,248,900,102.40 บาท โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

| ประเภทเงินกู้ | อัตราดอกเบี้ย |
|---|---|
| เงินกู้ฉุกเฉิน/ATM/เงินกู้ฉุกเฉินพิเศษ | 5.25 |
| เงินกู้ฉุกเฉินปันผลเฉลี่ยคืน | 5.00 |
| เงินกู้สามัญ/เงินกู้สามัญสวัสดิการ | 5.25 |
| เงินกู้สามัญเพื่อจัดซื้อโซล่าเซลล์ | 4.00 |
| เงินกู้สามัญที่ไม่ใช้บุคคลค้ำประกัน | 5.00 |
| เงินกู้พิเศษ | 5.00 |
| เงินกู้พิเศษเพื่อการเคหะ | 3.75 |

| ปี | 2566 | 2565 | 2564 | 2563 | 2562 |
|---|---|---|---|---|---|
| เงินกู้ฉุกเฉิน | 28,200,652.21 | 27,874,688.00 | 22,785,799.36 | 23,105,339.93 | 29,688,240.00 |
| เงินกู้สามัญ | 1,218,760,380.19 | 1,121,185,513.37 | 1,093,833,102.81 | 1,035,799,437.71 | 1,008,083,566.81 |
| เงินกู้พิเศษ | 1,939,070.00 | 4,333,150.00 | 4,638670.00 | 5,774,670.00 | 5,484,710.00 |
| **รวม** | **1,248,900,102.40** | **1,153,393,351.37** | **1,121,257,572.17** | **1,064,679,447.64** | **1,043,256,516.81** |

### 3.6 เงินทุนสวัสดิการสมาชิกและทุนสวัสดิการสมาชิก

ในปี 2566 จ่ายเงินทุนสวัสดิการสมาชิกตามงบประมาณ เป็นเงิน 2,000,000.00 บาท และจ่ายทุนสวัสดิการสมาชิก เป็นเงิน 872,482.50 บาท รวมเป็นเงิน 2,872,482.50 บาท รายละเอียดดังนี้

| | | ปี 2566 (บาท) | ปี 2565 (บาท) | ปี 2564 (บาท) |
|---|---|---|---|---|
| 1. ทุนการศึกษาบุตรสมาชิก | จำนวน | 195,500.00 | 194,000.00 | 191,500.00 |
| 2. สวัสดิการวันเกิด | จำนวน | 178,000.00 | 170,000.00 | 570,000.00 |
| 3. สวัสดิการเกษียณ | จำนวน | 2,074,482.50 | 2,753,292.50 | 1,569,555.00 |
| 4. สมาชิกเสียชีวิต | จำนวน | 330,000.00 | 630,000.00 | 300,000.00 |
| 5. คู่สมรสสมาชิกเสียชีวิต | จำนวน | 25,000.00 | 45,000.00 | 40,000.00 |
| 6. เจ้าภาพ/พวงหรีด | จำนวน | 33,500.00 | 37,500.00 | 15,500.00 |
| 7. อื่นๆ (ประสบอุทกภัย) | จำนวน | 36,000.00 | 64,000.00 | - |
| **รวมเป็นเงินทั้งสิ้น** | | **2,872,482.50** | **3,893,792.50** | **2,686,555.00** |

### 3.7 รายงานผลการปฏิบัติงานคณะอนุกรรมการการลงทุน ประจำปี 2566

**สรุปผลการดำเนินการลงทุน ประจำปี 2566**

คณะอนุกรรมการการลงทุน ขอสรุปผลการดำเนินการลงทุน ประจำปี 2566 รายละเอียดดังนี้

**3.7.1 สรุปรายงานการประเมิน ติดตาม และกำกับดูแลผลประโยชน์จากการลงทุน**

| | | |
|---|---|---|
| 3.1.1 จำนวนบริษัทที่ลงทุน | 6 | บริษัท |
| 3.1.2 วงเงินที่ลงทุนในหุ้นกู้ | 150,000,000.00 | บาท |
| 3.1.3 จำนวนหุ้นกู้ | 11 | ฉบับ |
| (1) ได้รับผลตอบแทน | 9 | ฉบับ |
| (2) ไม่ได้รับผลตอบแทน เนื่องจากอยู่ระหว่าง ดำเนินการแผนฟื้นฟูตามคำสั่งศาลฯ | 2 | ฉบับ |
| 3.1.4 ผลตอบแทนที่ได้รับ ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงเวลา | 4,569,500.01 | บาท |

**3.7.2 สรุปรายงานการควบคุมภายในการลงทุน**

| ลำดับ | รายละเอียดการควบคุมภายใน | ผลการตรวจสอบ |
|---|---|---|
| 1 | การซื้อเงินลงทุน | - มีการศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลก่อนการจัดซื้อ<br>- มีการจัดซื้อตามที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด<br>- มีเอกสารประกอบการจัดซื้อครบถ้วนถูกต้อง |
| 2 | การรับรู้ผลตอบแทนจากการลงทุน | - มีการรับรู้ผลตอบแทนจากการลงทุน โดยมีเอกสารประกอบการรับผลตอบแทนจากการลงทุน<br>- ผ่านการตรวจสอบ และสอบทานการคำนวณผลตอบแทนจากการลงทุน โดยผู้สอบบัญชีประจำปี |
| 3 | การขายเงินลงทุน | - มีการกำหนดนโยบายถือเงินลงทุนจนครบอายุ จึงไม่มีการขายเงินลงทุน |
| 4 | การรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าและการจัดประเภทเงินลงทุน | - มีการกำหนดการถือเงินลงทุนโดยถือจนครบอายุ<br>- มีการทดสอบการคำนวณกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าการลงทุน<br>- มีการสอบทานรายการปรับปรุงมูลค่าเงินลงทุนเปรียบเทียบกับหลักฐานการแสดงมูลค่าเงิน<br>- ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีประจำปี |
| 5 | การบันทึกบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุน | - มีการแบ่งแยกหน้าที่การบันทึกบัญชี ออกจากการเก็บรักษาเอกสารสิทธิ์เงินลงทุน ตามคำสั่งมอบหมายแต่ละปี<br>- มีการบันทึกบัญชี และมีเอกสารประกอบการลงบัญชีครบถ้วนถูกต้อง<br>- มีการสอบยัน/พิสูจน์ยอด โดยผู้สอบบัญชีประจำปี |
| 6 | การดูแลและเก็บรักษาเอกสารสิทธิ์เงินลงทุน | - มีการแบ่งแยกเจ้าหน้าที่เก็บรักษาเอกสารสิทธิ์ออกจากเจ้าหน้าที่บันทึกบัญชี<br>- มีการตรวจนับเอกสารสิทธิ์เทียบกับทะเบียนคุม<br>- มีการยืนยันยอดการลงทุน โดยผู้สอบบัญชีประจำปี |
| 7 | การประเมินผลการลงทุนและการรายงาน | - มีนโยบายไม่ขายเงินลงทุนก่อนครบอายุ จึงไม่ได้มีการประเมินผลติดตามเพื่อประกอบการตัดสินในการลงทุน |