



## นโยบายการบริหารความเสี่ยง

### บทนำ

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักและเล็งเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างมาก จึงได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น อันประกอบด้วยกรรมการอิสระ และผู้บริหารระดับสูงของแต่ละหน่วยงานที่มีความรู้ความเข้าใจในการดำเนินงานของบริษัท เพื่อมาร่วมกันบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับองค์กรและระดับหน่วยงานคอยกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงองค์กรอย่างจริงจังและทั่วถึง

โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้วางรากฐานการบริหารความเสี่ยง โดยการนำองค์ประกอบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรตามมาตรฐานของ Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission : COSO กรอบการดำเนินงานและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงตาม ISO 31000 “Risk Management - Principles and Guidelines” มาประยุกต์ใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมหรือยอมรับได้เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ พันธกิจ และวิสัยทัศน์ตามที่คณะกรรมการกำหนดไว้

### คำนิยาม

“ความเสี่ยง (Risk)” หมายถึง เหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งหากเกิดขึ้นมีผลกระทบในเชิงลบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ หรือภารกิจขององค์กร หรือโอกาสจากการดำเนินงาน หรือเสียโอกาสทางธุรกิจ

“ปัจจัยเสี่ยง (Risk Factor)” หมายถึง สิ่งที่เป็นต้นเหตุหรือสิ่งที่เป็นแหล่งที่มาของความเสี่ยงและเหตุการณ์ที่จะทำให้เกิดไม่บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยในแต่ละปัจจัยจะมีการกำหนดสาเหตุที่แท้จริงของปัจจัยต่างๆ ที่สามารถอธิบายได้ว่าสาเหตุของปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวส่งผลให้เกิดความเสี่ยงใด ๆ และสามารถหามาตรการจัดการปัจจัยนั้น ๆ เพื่อลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้

### วัตถุประสงค์

นโยบายการบริหารความเสี่ยง ( “นโยบายฉบับนี้” ) มีวัตถุประสงค์ ดังนี้

- 1) กำหนดกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่มีความสอดคล้องกัน เพื่อนำไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร
- 2) กำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบ ในการควบคุมความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้อย่างเหมาะสม
- 3) มุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์และนโยบาย รวมทั้งชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท
- 4) จัดการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพสูงสุดและอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ ให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในกระบวนการบริหารความเสี่ยง
- 5) ส่งเสริมให้พนักงานทั่วทั้งองค์กรได้รับรู้และป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นทั้งหมด
- 6) ตรวจสอบ ติดตาม และประเมินความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นตามสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่อง

### ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้กับทุกการดำเนินการ รวมถึงผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัท

## นโยบายการบริหารความเสี่ยง

- 1) บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี การบริหารงานและตัดสินใจรวมถึงกระบวนการบริหารโครงการต่างๆ
- 2) ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทเป็นเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุ และประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสม เพื่อจัดการความเสี่ยง
- 3) ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัททั้งหมด ต้องได้รับการดำเนินการ ดังนี้
  - ระบุความเสี่ยงอย่างทันเวลา
  - ประเมินโอกาสของการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบ หากเกิดเหตุการณ์
  - การจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง และผลกระทบที่ได้รับจากการจัดการความเสี่ยงดังกล่าว
  - ติดตามดูแล เพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงของบริษัท ได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม
- 4) ความเสี่ยงที่อาจกระทบต่อแผนธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัท ซึ่งมีความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงและสูงมากทั้งหมดต้องรายงานให้คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัททราบ

## การบริหารจัดการความเสี่ยง (Risk Treatment)

โดยให้พนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องโดยตรงกับกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงตามแต่ละบุคคลที่ได้รับการมอบหมายงาน โดยการกำหนดแผนจัดการความเสี่ยงนั้น จะมีการนำเสนอแผนจัดการความเสี่ยงที่จะดำเนินการต่อที่ประชุมคณะผู้บริหาร เพื่อพิจารณา และขออนุมัติการจัดสรรทรัพยากรที่จำเป็นต้องใช้ในดำเนินการ (ถ้ามี) โดยในการคัดเลือกแนวทางในการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมที่สุดนั้นจะคำนึงถึงความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้ (Risk Tolerance) กับต้นทุนที่เกิดขึ้นเปรียบเทียบกับประโยชน์ที่บริษัทจะได้รับ รวมถึงข้อกฎหมายและข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องของความรับผิดชอบที่มีต่อสังคม โดยเลือกใช้กลยุทธ์ ในการจัดการความเสี่ยง ดังนี้

- การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Terminate) เป็นการเลือกใช้กระบวนการดำเนินงานอย่างอื่นที่จะทำให้กิจการไม่ต้องเผชิญหน้ากับเหตุการณ์ความเสี่ยงนั้น แต่ยังคงดำเนินการเพื่อให้บรรลุผลดำเนินงาน ตามเป้าหมายเดิมที่ตั้งไว้
- การถ่ายโอนความเสี่ยง (Transfer) เป็นการถ่ายโอนความรับผิดชอบออกไปให้แก่บุคคลอื่น กิจการอื่นให้ดำเนินการในกิจกรรมเสี่ยงที่จะก่อให้เกิดความเสี่ยงแทนกิจการ โดยไม่กำจัดความเสี่ยงนั้นออกไป เพียงแต่ให้ความเสี่ยงนั้นเป็นความรับผิดชอบของผู้ดำเนินการรายอื่นแทน
- การควบคุมความเสี่ยง (Treat) เป็นการตั้งกิจกรรมการควบคุมความเสี่ยงเพิ่มเติมจนมั่นใจว่ามีความเพียงพอในการลดสถานะของความเสี่ยง โดยอาจจะเป็นการปรับลดโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง หรือการปรับลดระดับความรุนแรงของผลกระทบจากเหตุการณ์ความเสี่ยง
- การยอมรับความเสี่ยง (Take) เป็นกรณีที่ผลประโยชน์และผลตอบแทนที่เกิดจากกิจกรรมเสี่ยงเกินกว่าต้นทุนของบุคลากร ทรัพยากร งบประมาณที่ใช้ในกิจกรรมเสี่ยงนั้น กิจการจะยอมให้ทำกิจกรรมเสี่ยงนั้นโดยเพิ่มการควบคุมความเสี่ยง เพื่อลดระดับความเสี่ยงให้ต่ำที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

## การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

การประเมินความเสี่ยงเป็นกระบวนการที่ประกอบด้วย การวิเคราะห์ การประเมิน และการจัดระดับความเสี่ยง ที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของการดำเนินงานขององค์กร ซึ่งบริษัทได้กำหนดเกณฑ์การ ประเมินความเสี่ยงไว้ ได้แก่ ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) ระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) ซึ่งสามารถกำหนดเกณฑ์ได้ทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยใช้เป็นพื้นฐานในการประเมินความเสี่ยงต่างๆ



### การติดตามผลและทบทวน (Monitoring and Review)

บริษัทจะมีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญและส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยง

#### บทบาทหน้าที่ของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

ผู้เกี่ยวข้อง	บทบาทและความรับผิดชอบ
คณะกรรมการบริษัท	ให้ความเห็นชอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร พร้อมทั้งติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	<ol style="list-style-type: none"><li>กำหนดกลยุทธ์และนโยบายการดำเนินงานขององค์กรและกำกับดูแลให้มีการวิเคราะห์และจัดการความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง</li><li>กำกับดูแลและกระตุ้นให้พนักงานทุกระดับมีความตระหนักในเรื่องความเสี่ยงและส่งเสริมให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่องจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร</li><li>สนับสนุนให้พนักงานได้รับความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง</li><li>สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยง และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการจัดการความเสี่ยงมีความเพียงพอและเหมาะสมสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และการบริหารความเสี่ยงได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง</li><li>พัฒนาและทบทวนระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง โดยมีการประเมินผลและติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ</li><li>ดำเนินการตัดสินใจและให้คำแนะนำเกี่ยวกับปัญหาสำคัญที่เกิดขึ้นใน กระบวนการบริหารความเสี่ยง</li><li>นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการเพื่อรับทราบและ/หรือ พิจารณาอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง</li></ol>
ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายต่างๆ และผู้บริหาร	<ol style="list-style-type: none"><li>ประสานงานให้คำแนะนำ และช่วยเหลือส่วนงานต่างๆ ในการวิเคราะห์ ประเมิน และ บริหารความเสี่ยงตามแนวทางของบริษัท</li><li>กำกับดูแลให้เจ้าหน้าที่ทำการวิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ</li><li>ให้ความเห็นชอบแนวทางการจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องต่อวิธีการจัดการความเสี่ยงที่ผ่านซึ่งบ่งและประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานในสังกัด</li><li>ติดตามผลการบริหารความเสี่ยงของส่วนงานต่างๆ และแจ้งเตือนให้ส่วนงาน เจ้าของความเสี่ยงได้มีการบริหารจัดการ และทบทวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง</li></ol>
คณะทำงานบริหารความเสี่ยง	<ol style="list-style-type: none"><li>จัดทำร่างนโยบาย กลยุทธ์ แผนบริหารความเสี่ยงระดับบริษัท และคู่มือบริหารความเสี่ยงตามกระบวนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ จัดทำเอกสารข้อมูล จัดเตรียมวาระ และเตรียมงานการนำเสนอ และชี้แจงรวมทั้งข้อเสนอแนะต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</li><li>ระบุและรายงานความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน และเข้าใจในการจัดทำแผนจัดการความเสี่ยงและนำไปปฏิบัติ</li><li>กระตุ้นให้พนักงานทุกระดับตระหนักถึงความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง</li><li>ประเมินความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่รับผิดชอบ และจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง</li><li>กำหนดกิจกรรมควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้</li><li>ระมัดระวังปัจจัยเสี่ยงต่างๆ และนำเสนอประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงแก่ผู้บังคับบัญชา อย่างทันสถานการณ์</li><li>จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงหลังจากจัดการหรือแก้ไขปัจจัยเสี่ยงนั้นๆ เสร็จสิ้นต่อผู้บังคับบัญชา</li></ol>



นโยบายการบริหารความเสี่ยง นี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 12 กรกฎาคม 2566 เป็นต้นไป

( นายปัญญา บุญญาภิวัฒน์ )  
ประธานกรรมการบริษัท