

กรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยง

บริษัท พี.एस.พี.สเปเชียลตี้ส์ จำกัด (มหาชน)

กรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยง

บริษัท พี.เอส.พี.สเปเชียลตี้ส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และบริษัทย่อย (รวมเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) ตระหนักและเล็งเห็นความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงองค์กรที่ดีเพื่อขับเคลื่อนองค์กรให้มีการเติบโต และขยายธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะการเงินที่มั่นคงและสามารถสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นในระดับที่เหมาะสม ตลอดจนเพื่อเป็นการดำเนินตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) รวมทั้งการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) ในภาวะการแข่งขันทางธุรกิจที่กลุ่มบริษัทต้องเผชิญอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งเกิดการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ไม่ว่าจะเกิดจากปัจจัยภายนอกหรือปัจจัยภายใน อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการบรรลุเป้าหมายและภารกิจหลักของกลุ่มบริษัท

คณะกรรมการบริหารรับผิดชอบในการกำหนดกรอบและนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร รวมถึงระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของกลุ่มบริษัทอย่างเหมาะสม รวมถึงมีการอ้างอิงมาตรฐาน COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้นและทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่กลุ่มบริษัท โดยได้กำหนดนิยาม วัตถุประสงค์ กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทไว้ดังต่อไปนี้

นิยามความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยง (Risks) หมายถึง โอกาส / เหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนต่าง ๆ หรือสิ่งที่ทำให้แผนงานหรือการดำเนินการอยู่ ณ ปัจจุบันไม่บรรลุวัตถุประสงค์ / เป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยก่อให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อกลุ่มบริษัท ทั้งในแง่ของผลกระทบที่เป็นตัวเงินหรือผลกระทบที่มีต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงของกลุ่มบริษัท

การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) หมายถึง กระบวนการที่ปฏิบัติโดยคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหารและบุคลากรทุกคนของกลุ่มบริษัท เพื่อช่วยในการกำหนดกลยุทธ์และดำเนินงาน โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการออกแบบเพื่อให้สามารถระบุเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อกลุ่มบริษัท และสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการดำเนินงานขององค์กรจะบรรลุวัตถุประสงค์ที่กลุ่มบริษัทกำหนดไว้

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยง

1. เพื่อนำระบบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐาน COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) มาปฏิบัติใช้ในแนวทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร และกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในการตัดสินใจ การกำหนดกลยุทธ์ แผนงาน และการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ตลอดจนส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อสร้างความเข้าใจ จิตสำนึก และความรับผิดชอบร่วมกันในเรื่องความเสี่ยง การควบคุม และผลกระทบของความเสี่ยงต่อกลุ่มบริษัทในกระบวนการบริหารและปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กร
2. เพื่อให้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ซึ่งจะช่วยจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ภายในระดับที่องค์กรสามารถยอมรับได้ รวมทั้งกำหนดเหตุการณ์หรือระดับความเสี่ยงที่เป็นสัญญาณเตือนภัย

(Warning Sign) ให้ผู้ปฏิบัติงานดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งเพื่อไม่ให้ความเสี่ยงเกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3. เพื่อกำหนดกระบวนการ มาตรการ และแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหลืออยู่ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ขององค์กร โดยพิจารณามาตรการที่จะลดโอกาส และ/หรือ ผลกระทบจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ อันจะเป็นการผลักดันให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กลุ่มบริษัทกำหนดไว้ ทั้งในระดับองค์กรและในระดับหน่วยงาน
4. เพื่อระบุ วิเคราะห์ จัดลำดับ จัดการ ควบคุม ติดตาม รายงาน ประเมินผล และสื่อสารให้ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ และปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร อันจะทำให้สามารถระบุและตอบสนองความเสี่ยงหรือวิกฤตการณ์ที่ไม่คาดคิด ทำให้ลดความสูญเสีย หรือความเสียหายต่อกลุ่มบริษัทได้อย่างเหมาะสมและทันกาล
5. เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบและบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหาร และผู้บริหารของกลุ่มบริษัทได้รับทราบข้อมูลความเสี่ยงที่สำคัญ แนวโน้มของความเสี่ยง และความเสี่ยงในภาพรวม ตลอดจนกำกับดูแลความเสี่ยง ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
6. เพื่อให้ทุกส่วนงานมีหน้าที่ระบุ ประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ ๆ ซึ่งรวมถึงกรณีที่มีเหตุการณ์ กิจกรรม กระบวนการ และ/หรือ โครงการที่สำคัญ หรือยังไม่เคยปฏิบัติ หรือการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญภายในกลุ่มบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และความสามารถที่ปฏิบัติได้จริงด้วยต้นทุนที่เหมาะสม
7. เพื่อให้มีการสื่อสาร และถ่ายทอดความรู้การบริหารความเสี่ยงให้พนักงานอย่างสม่ำเสมอ และพัฒนาพนักงานให้มีความเข้าใจ มีความตระหนักการเป็นเจ้าของความเสี่ยง ตลอดจนมีการบริหารความเสี่ยงร่วมกันภายใต้งานที่รับผิดชอบ
8. เพื่อเป็นการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) กลุ่มบริษัทแบ่งแยกหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงออกจากงานด้านที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง (Business Unit)

อนึ่ง เพื่อให้การจัดการด้านความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ จึงเห็นควรให้คณะกรรมการบริหารติดตาม ประเมินความเสี่ยงและจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์

ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้เกิดความเข้าใจในเรื่องการบริหารความเสี่ยงในทิศทางเดียวกัน กลุ่มบริษัทจึงกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยง 5 ประเภทนี้ เป็นอย่างน้อย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ความเสี่ยง	คำจำกัดความ
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)	ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก รวมถึงความไม่สอดคล้องกันระหว่างนโยบาย, เป้าหมาย, กลยุทธ์, โครงสร้างองค์กร, ภาวะการแข่งขัน, ทรัพยากร และสภาพแวดล้อม
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)	ความเสี่ยงที่เกิดจากการปฏิบัติงานทุกๆ ขั้นตอนของบุคลากร อันเนื่องมาจากขาดการกำกับดูแลที่ดีหรือขาดการควบคุมภายในที่ดี โดยครอบคลุมถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการ หรือ อุปกรณ์ หรือ เทคโนโลยีสารสนเทศ หรือ บุคลากรในการปฏิบัติงาน และความปลอดภัยของทรัพย์สินและบุคลากร รวมถึงปัจจัยภายนอกจากการดำเนินงาน และความผิดพลาดจากการปฏิบัติงาน จนทำให้เกิดความเสียหายกับสิ่งแวดล้อม และชุมชน ซึ่งส่งผลกระทบต่อปฏิบัติงานต่าง ๆ ของบริษัท ทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด
ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)	ความเสี่ยงเกี่ยวกับสภาพคล่องทางการเงิน ความสามารถในการทำกำไร การบริหารงบประมาณ การจัดทำเอกสารทางบัญชี และรายงานทางการเงิน ที่ส่งผลกระทบต่อบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินงานของบริษัท
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับและกฎหมาย (Compliance Risk)	ความเสี่ยงจากการละเมิด ฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมถึง ความเสี่ยงจากการที่นโยบาย ระเบียบ หรือข้อบังคับของบริษัท ที่มีอยู่ไม่ชัดเจน หรือไม่ครอบคลุมต่อการปฏิบัติงาน
ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk)	ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) สังคม (Social) และบรรษัทภิบาล (Governance) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์องค์กร ความสามารถในการสร้างผลกำไร การแข่งขัน ภาพลักษณ์ ชื่อเสียง และความอยู่รอดขององค์กร โดยรวมถึงความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านสิ่งแวดล้อม ปัญหาทางสังคม เช่น การละเมิดสิทธิมนุษยชน และความเสี่ยงบรรษัทภิบาล ที่ไม่โปร่งใส เช่น การทุจริต และการขาดความรับผิดชอบในการบริหารงาน

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทมีการเตรียมรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดและติดตามสถานการณ์อย่างต่อเนื่อง จึงได้ทำการประเมินความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risk) ซึ่งหมายถึง ความเสี่ยงที่ยังไม่ได้ปรากฏขึ้นหรือยังไม่สามารถระบุได้อย่างชัดเจนในปัจจุบัน แต่มีความเป็นไปได้ที่จะส่งผลกระทบต่อองค์กรในอนาคต ความเสี่ยงนี้มีความไม่แน่นอนสูงและอาจเกิดจากปัจจัยที่ไม่สามารถคาดเดาได้ อย่างไรก็ตาม หากมีการติดตามความเสี่ยงอุบัติใหม่ไปสักระยะจนสามารถประเมินได้อย่างชัดเจนแล้ว ความเสี่ยงอุบัติใหม่อาจพัฒนาและเปลี่ยนแปลงไปเป็นประเภทความเสี่ยงใดประเภทหนึ่งจาก 4 ประเภทของความเสี่ยงข้างต้นได้

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) คือ ระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้ในระดับองค์กรซึ่งกำหนดขึ้นโดยหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหาร โดยการประเมินระดับความเสี่ยงจะพิจารณาจากโอกาสที่จะเกิดและผลกระทบหากเกิดความเสี่ยงนั้น เพื่อนำมาจัดระดับความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม โดยความเสี่ยงใดก็ตามที่ได้รับการวิเคราะห์และประเมินแล้วพบว่าอาจส่งผลกระทบต่อกลุ่มบริษัท เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้นำหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงร่วมกันจัดทำแผนปฏิบัติงานบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ มีรายละเอียดตามภาพด้านล่าง

		Impact				
		1 : Very Low	2 : Low	3 : Medium	4 : High	5 : Very High
Likelihood	5 Very High	5	10	15	20	25
	4 High	4	8	12	16	20
	3 Medium	3	6	9	12	15
	2 Low	2	4	6	8	10
	1 Very Low	1	2	3	4	5

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) → ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับไม่ได้ (Risk Tolerance)

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับไม่ได้ (Risk Tolerance) → ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

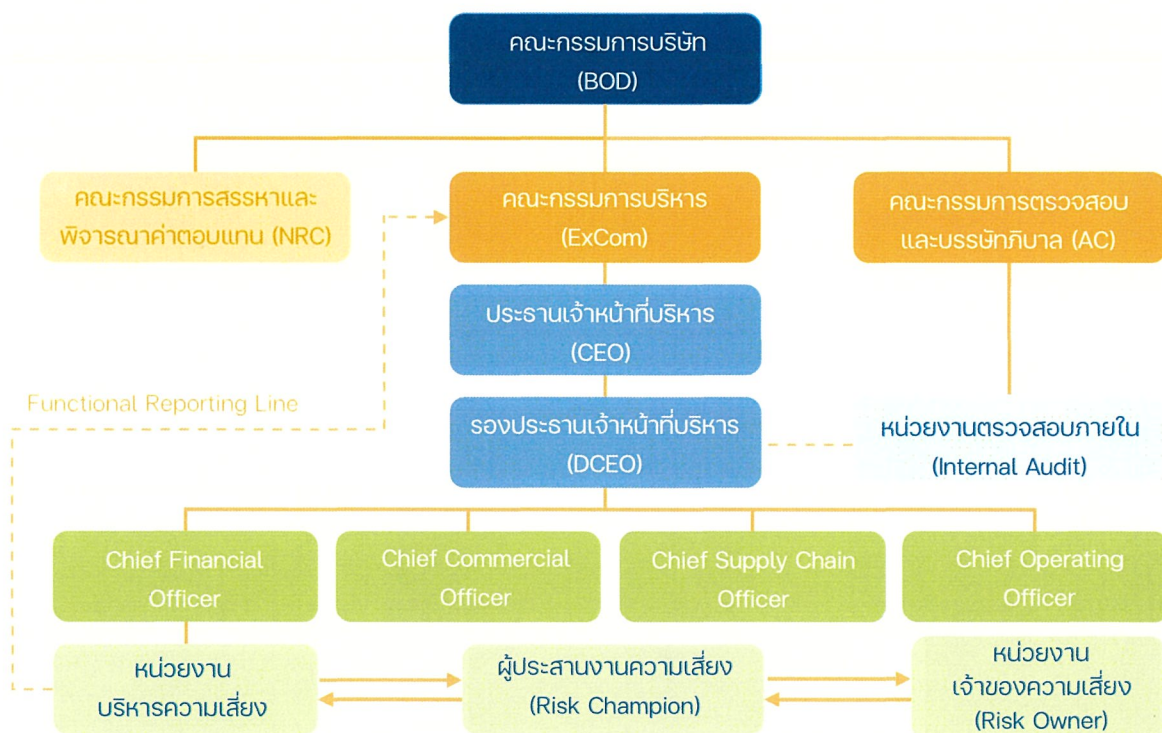
กลุ่มบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญและความจำเป็นที่ต้องนำระบบการบริหารความเสี่ยงตาม COSO ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลมาใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยมุ่งหวังให้กลุ่มบริษัทเป็นองค์กรที่สร้างความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม มีภาพลักษณ์ที่ดี และพัฒนาการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันทั่วองค์กร จึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของพนักงานในทุกระดับชั้นที่ต้องตระหนักถึงความเสี่ยงที่มีในการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตนและองค์กร โดยให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ได้รับการบริหารจัดการภายใต้การควบคุมภายในอย่างมีระบบ ให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและเหมาะสม
- ให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงองค์กรที่เป็นไปตามมาตรฐานที่ดีตามแนวปฏิบัติสากล เพื่อให้เกิดการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบกับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ เกิดการพัฒนาและมีการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรในทิศทางเดียวกัน โดยนำระบบการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งในการตัดสินใจ การวางแผนกลยุทธ์ แผนงาน และการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทรวมถึงการมุ่งเน้น

ให้บรรลุดัชนีประสิทธิผล เป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อสร้างความเป็นเลิศในการปฏิบัติงาน และสร้างความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสีย

3. มีการกำหนดแนวทางป้องกันและบรรเทาความเสี่ยงจากการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทเพื่อหลีกเลี่ยงความเสียหาย หรือความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงการติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
4. ส่งเสริมและพัฒนาการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยมาใช้ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทและสนับสนุนให้บุคลากรทุกระดับสามารถเข้าถึงแหล่งข้อมูลข่าวสารการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วถึง
5. รายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหาร โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยง อย่างน้อยไตรมาสละครั้ง และให้คณะกรรมการบริหารรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง เพื่อติดตามผลการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงแก้ไขให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
6. รายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและบรรษัทภิบาล โดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยง อย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อสอบทานประสิทธิภาพของระบบบริหารความเสี่ยงและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง



บทบาทและหน้าที่ของผู้เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง ถือเป็นหน้าที่ของบุคลากรของกลุ่มบริษัททุกระดับ รวมทั้งผู้ทำหน้าที่ที่ปรึกษา ผู้กระทำการแทนหรือผู้ได้รับมอบหมายให้กระทำหน้าที่ในนามบริษัทโดยมีบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท

- (1) มีความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบที่รุนแรงต่อกลุ่มบริษัท
- (2) พิจารณานุมัติกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท (Risk Appetite) และแผนบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk Management) ตามที่คณะกรรมการบริหารเสนอ
- (3) รับทราบถึงปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่อาจเกิดขึ้น ให้คำแนะนำ และให้ความเห็นต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างครอบคลุมและครบถ้วนแก่คณะกรรมการบริหาร รวมถึงกำกับดูแลให้คณะกรรมการบริหารจัดให้มีระบบและกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงปัจจัยความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการแสวงหาโอกาสทางธุรกิจ
- (4) จัดให้มีการดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มบริษัทได้มีการจัดการความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบที่รุนแรงอย่างเพียงพอและเหมาะสม

2. คณะกรรมการตรวจสอบและบรรษัทภิบาล

- (1) สอบทานให้กลุ่มบริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

3. คณะกรรมการบริหาร

- (1) พิจารณากำหนดและทบทวน กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ
- (2) พิจารณาให้ความเห็นชอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท (Risk Appetite) และแผนบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk Management) ตามที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงเสนอ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ
- (3) พิจารณานุมัติคู่มือการบริหารความเสี่ยง ตามที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงเสนอ
- (4) ติดตามการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติ
- (5) สื่อสารกับผู้บริหารหรือหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง เพื่อทำความเข้าใจความเสี่ยงที่สำคัญร่วมกัน
- (6) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยง
- (7) ส่งเสริม สนับสนุนให้กลุ่มบริษัทมีการจัดการความเสี่ยงทั้งองค์กรอย่างเพียงพอและเหมาะสม

4. รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่สายงาน

- (1) มีส่วนร่วมในการกำหนดความเสี่ยงในระดับองค์กร รวมถึงการพิจารณาทบทวนผลการบริหารความเสี่ยงของสายงานอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง พร้อมให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงและพัฒนาแผนการจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์องค์กร
- (2) ติดตามความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญภายในสายงาน เพื่อให้ความมั่นใจว่าบริษัทมีแผนจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอเหมาะสม และสอดคล้องกับกลยุทธ์องค์กร
- (3) ส่งเสริม สนับสนุน ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง และให้ความมั่นใจว่ากระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการปฏิบัติสอดคล้องกับนโยบายฯ
- (4) สื่อสาร ให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงาน ภายในสายงานหรือผู้ได้บังคับบัญชาในเรื่องการบริหารความเสี่ยง
- (5) สนับสนุนวัฒนธรรมองค์กรด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Culture) ให้เกิดขึ้นจริงในหน่วยงาน

5. หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง

- (1) ระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานต่อหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
- (2) ร่วมจัดทำแผนการจัดการความเสี่ยง และนำไปปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยง และกระบวนการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท

6. ผู้ประสานงานความเสี่ยง

- (1) ร่วมกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ในการระบุ ประเมิน และกำหนดแผนบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กรที่เกี่ยวข้องกับฝ่ายงาน/แผนก ให้สอดคล้องกับคู่มือการบริหารความเสี่ยง
- (2) จัดทำและทบทวนทะเบียนความเสี่ยง (Risk Register) ของฝ่ายงาน/แผนกอย่างสม่ำเสมอ พร้อมนำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่ในแต่ละสายงาน เพื่อพิจารณาเห็นชอบ ก่อนจัดส่งให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงรวบรวม
- (3) ติดตามความคืบหน้าของแผนบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กรที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (4) สนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับแผนบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กรให้แก่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงตามระยะเวลาที่กำหนด เพื่อใช้ประกอบการรายงานการบริหารความเสี่ยง
- (5) เชื่อมโยงข้อมูลความเสี่ยงของสายงาน ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ แผนปฏิบัติงาน และงบประมาณประจำปี
- (6) สนับสนุนการสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) ให้บุคลากรเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการความเสี่ยง
- (7) เข้ารับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง และสื่อสารแนวปฏิบัติที่เหมาะสมให้แก่บุคลากรในหน่วยงาน

7. หน่วยงานบริหารความเสี่ยง

- (1) จัดทำและทบทวนกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารพิจารณาให้ความเห็นชอบ
- (2) จัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารพิจารณาอนุมัติ
- (3) ร่วมกับหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงในการจัดให้มีแผนบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk Management) ของกลุ่มบริษัทตามนโยบายข้างต้น โดยเสนอต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ พร้อมทั้งรายงานผลการติดตามต่อคณะกรรมการบริหารรับทราบ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- (4) จัดอบรม แนะนำแนวทางให้หน่วยงานต่าง ๆ ในการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (5) ติดตามการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับการสนับสนุนจากคณะกรรมการบริหาร เพื่อสอบถามให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงเป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งองค์กร อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- (6) ให้คำปรึกษา แนะนำ ช่วยเหลือและผลักดันให้หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงนำเครื่องมือบริหารความเสี่ยงไปใช้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเกิดการปฏิบัติทั่วทั้งองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (7) รายงานภาพรวมของระบบการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและบรรษัทภิบาล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบและบรรษัทภิบาล ให้ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของบริษัท

8. หน่วยงานตรวจสอบภายใน

- (1) ให้ความมั่นใจว่า กลุ่มบริษัทมีการนำระบบบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสม และปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร
- (2) ให้ความมั่นใจว่า กลุ่มบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยง และมีการปฏิบัติตามอย่างมีประสิทธิภาพ
- (3) สอบทานการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยง
- (4) สื่อสาร แลกเปลี่ยน ทำความเข้าใจกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารของหน่วยงานผู้รับการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยง เพื่อวางแผนการตรวจสอบที่เน้นตามความเสี่ยง (Risk Based Auditing)

ขั้นตอนในการบริหารความเสี่ยง

(1) การกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง

กำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ ขอบเขต ความรับผิดชอบ หลักเกณฑ์และแนวทางบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนและทิศทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งกลุ่มบริษัทจะมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี และจะดำเนินการจัดทำพร้อมกันกับแผนธุรกิจเพื่อให้มีความสอดคล้องกัน

(2) การระบุความเสี่ยง

ให้ผู้บริหารมีส่วนร่วมในการระบุความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายทั้งในระดับองค์กร หน่วยธุรกิจ ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่าง ๆ และเสนอมาตรการจัดการความเสี่ยง ทั้งความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอก เช่น สภาพแวดล้อม สภาวะทางเศรษฐกิจ เทคโนโลยี กฎหมาย และปัจจัยภายในที่จะกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของกลุ่มบริษัท เช่น สินค้าที่ผลิตไม่ได้ มาตรฐาน กระบวนการผลิต ที่ทำลายสิ่งแวดล้อม โอกาสที่จะเกิดการทุจริตคอร์รัปชัน การทำให้สูญเสียทรัพย์สิน เป็นต้น

(3) การวิเคราะห์ความเสี่ยง

วิเคราะห์เพื่อประเมินระดับความเสี่ยงโดยพิจารณาทั้งโอกาสและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง เพื่อกำหนดระดับความเสี่ยง มาตรการจัดการความเสี่ยง และความเร่งด่วนในการจัดการให้เหมาะสม

(4) การจัดการความเสี่ยง

จัดทำแผนในการจัดการความเสี่ยงที่มีความสำคัญ ตามที่ได้มีการจัดลำดับไว้ในขั้นตอนของการวิเคราะห์ความเสี่ยง

(5) สารสนเทศและการสื่อสาร

กลุ่มบริษัทมีการใช้ระบบสารสนเทศที่เป็นปัจจุบัน รวดเร็ว เชื่อถือได้และมีความเหมาะสมกับและสอดคล้องกับรูปแบบธุรกิจ ขนาด และความซับซ้อนของธุรกิจ โดยสามารถใช้ในการติดตาม ประมวลผล และควบคุมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการนำข้อมูลไปใช้ได้ถูกต้องและแม่นยำ อีกทั้ง บริษัทยังมีระบบการจัดเก็บข้อมูลที่มีความปลอดภัย และได้กำหนดสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลของบุคลากรเฉพาะที่เกี่ยวข้องเท่านั้น

(6) การติดตามผลและการสอบทาน

ติดตามผลการบริหารความเสี่ยงตามแผนที่กำหนดไว้ รวมทั้งประเมินผลการจัดการความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อติดตามผลการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงแก้ไขให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทได้ให้ความสำคัญของการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรและมีจุดมุ่งหมายเพื่อดำเนินการให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานสำหรับพนักงานทุกคน โดยมีขั้นตอนดังต่อไปนี้

- (1) คณะกรรมการ และผู้บริหารของกลุ่มบริษัทมีการกำหนดนโยบาย และแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง และสื่อสารเป้าหมายและประโยชน์ที่จะได้รับการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรไปยังพนักงานทุกคนเพื่อให้เห็นถึงความสำคัญและคุณค่าของการบริหารความเสี่ยง
- (2) กลุ่มบริษัทมีการจัดอบรมเพื่อพัฒนาบุคลากร ให้มีความรู้ ความเข้าใจในกรอบการบริหารความเสี่ยงและบทบาทหน้าที่ของแต่ละบุคคลในการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปในทิศทางเดียวกัน นอกจากนี้ ยังเป็นการส่งเสริมให้มีการแลกเปลี่ยนความรู้ระหว่างหน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กร
- (3) กลุ่มบริษัทส่งเสริมให้มีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการตัดสินใจทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการ และการควบคุมภายใน

กรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยงฉบับนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 18 ธันวาคม พ.ศ. 2568 เป็นต้นไป โดยผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเป็นที่เรียบร้อยแล้ว



นายยงยศ ครองพาณิชย์

ประธานกรรมการบริษัทฯ

บริษัท พี.เอส.พี.สเปเชียลตี้ส์ จำกัด (มหาชน)