



นโยบาย คู่มีอและแผนการบริหารความเสีัยง
บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน)
ประจำปี 2567

นโยบายนี้ ประกาศใช้เพื่อเป็นการภายในของบริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) เท่านั้น
อนุมัติให้มีผลบังคับใช้วันที่ 3 ตุลาคม 2567

Contents

1. หลักการและเหตุผล	2
2. วัตถุประสงค์	2
3. ขอบเขต	2
4. นโยบายการบริหารความเสี่ยง	2
5. หน้าที่ความรับผิดชอบ	3
6. กระบวนการบริหารความเสี่ยง	3
7. การประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และการจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยง.....	8
8. การทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยง	8

1. หลักการและเหตุผล

บริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญที่ช่วยให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทได้ ทั้งนี้การระบุและจัดการความเสี่ยงจะช่วยสนับสนุนให้บริษัทมีการตัดสินใจที่ดีขึ้น และช่วยให้มองเห็นโอกาส ตลอดจนสามารถบรรเทาผลกระทบจากเหตุการณ์สำคัญที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นได้ ความเสี่ยงหมายถึงโอกาสของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยสามารถวัดความเสี่ยงได้จากผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดขึ้น

2. วัตถุประสงค์

นโยบายการบริหารความเสี่ยง (“นโยบายฉบับนี้”) มีวัตถุประสงค์ดังนี้

1. กำหนดกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่มีความสอดคล้องกัน เพื่อนำไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร
2. เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบในการควบคุมความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้อย่างเหมาะสม

3. ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้กับทุกการดำเนินงาน รวมถึงผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัท ตลอดจนบริษัทในเครือ รวมถึงบุคคลและนิติบุคคลภายใต้การกำกับดูแลของบริษัทฯ

4. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

1. บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทและตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี การบริหารงานและการตัดสินใจประจำวัน รวมถึงกระบวนการบริหารโครงการต่างๆ
2. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทเป็นเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุและประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสม เพื่อจัดการความเสี่ยง
3. ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัททั้งหมด ต้องได้รับการดำเนินการดังนี้
 - ระบุความเสี่ยงอย่างทันเวลา
 - ประเมินโอกาสของการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบหากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว
 - จัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องและผลประโยชน์ที่จะได้รับการจัดการความเสี่ยงดังกล่าว
 - ติดตามดูแล เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของบริษัท ได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม
 - ความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อแผนธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัท ซึ่งมีความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงและสูงมากทั้งหมด ต้องรายงานให้คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท รับทราบ

5. หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยรวม ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัท
2. คณะกรรมการตรวจสอบช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการพิจารณาและสอบทานการบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในของบริษัท
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีคุณสมบัติ หน้าที่รับผิดชอบ เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
5. ผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน และจัดลำดับความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมถึงกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยง
6. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการปฏิบัติตามมาตรการการบริหารความเสี่ยงที่ คณะทำงานฯ ได้กำหนดขึ้น การรายงานผลการดำเนินการตามมาตรการบริหารความเสี่ยงให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของหน้าที่งาน และพนักงานทุกคนต้องสื่อสารอย่างเหมาะสมและทันที่ต่อคณะทำงานฯ หากพบอุปสรรคต่อการดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด

6. กระบวนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อบริษัท โดยพิจารณาจากทั้งปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก เพื่อบริหารจัดการประเภทความเสี่ยงและควบคุมระดับให้อยู่ในเกณฑ์ที่มีความเหมาะสมและยอมรับได้ โดยฝ่ายบริหารของบริษัทได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้ดังนี้

1. การกำหนดวัตถุประสงค์

การบริหารความเสี่ยงขององค์กร ตั้งแต่การระบุประเภทความเสี่ยง แนวทางการประเมินความเสี่ยง และวิธีการกำหนดมาตรการในการจัดการความเสี่ยง ให้เป็นไปในแนวทางที่จะทำให้องค์กรสามารถบรรลุผลพันธกิจ ภารกิจ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดขึ้นภายใต้หลักการที่ว่า บริษัทจะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และค่านิยมขององค์กร

2. การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้คือขอบเขตที่ฝ่ายบริหาร กำหนดระดับขอบเขตการตัดสินใจ และผลกระทบจากการตัดสินใจ ที่ยอมรับได้ โดยมีมั่นใจว่าภายใต้ขอบเขตดังกล่าว องค์กรจะยังคงสามารถดำเนินงานได้อย่างยั่งยืน และบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนด

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อาจกำหนดเป็นถ้อยคำ หรือข้อความที่แสดงให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบและเข้าใจตรงกัน ระดับการยอมรับความเสี่ยงควรสอดคล้องกับเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงตามที่ปรากฏในข้อ “การประเมินระดับความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้” ด้วย

3. การระบุความเสี่ยง

กระบวนการบริหารความเสี่ยง ต้องมีการสอบทานและพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงในทุกๆ ด้าน ทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกอย่างสม่ำเสมอ และครอบคลุมถึงความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางการเงิน ความเสี่ยงด้านการบริหาร ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงานอื่นๆ ตลอดจนความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยบริษัทฯ ได้จัดประเภทกลุ่มความเสี่ยงที่ต้องได้รับการพิจารณา ดังนี้

ตารางที่ 1 แสดงกลุ่มความเสี่ยงพื้นฐาน

กลุ่มความเสี่ยงหลัก	กลุ่มความเสี่ยงย่อย	ความหมาย
ความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์	Strategic Risk	<ul style="list-style-type: none"> ● ความเสี่ยงจากการกำหนดกลยุทธ์ที่ไม่สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสภาวะการแข่งขัน ● ความเสี่ยงต่อการดำเนินแผนกลยุทธ์ที่คลาดเคลื่อนไปจากที่ได้กำหนดไว้ ● ความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์ภายนอก การเปลี่ยนแปลง และความไม่แน่นอนที่มีนัยสำคัญ จนทำให้กิจการไม่สามารถปกป้องคุณค่าของกิจการได้ ซึ่งมีผลต่อการเติบโตของกิจการและคุณค่าในส่วนของผู้ถือหุ้น
	Supply Chain Risk	<ul style="list-style-type: none"> ● ความเสี่ยงที่เกิดจากการขาดแคลน/เข้าไม่ถึงทรัพยากรที่จำเป็น เช่น ไม่สามารถหาประกันภัยต่อได้ตามเงื่อนไขของบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ เป็นต้น
ความเสี่ยงด้านการเงิน	Financial Risk	<ul style="list-style-type: none"> ● ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากการไม่ได้รับชำระเงินและ/หรือจ่ายเงินล่าช้า ● ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากการได้รับค่านายหน้าต่ำกว่าที่คาด ● ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากการขาดสภาพคล่องของคู่ค้า
ความเสี่ยงด้านการบริหาร	Human Resource Risk	<ul style="list-style-type: none"> ● ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากการขาดบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถที่จำเป็น ● ความเสี่ยงที่เกิดจากการพัฒนาบุคลากรไม่เพียงพอหรือเหมาะสมกับสภาพการแข่งขันทางธุรกิจที่เปลี่ยนไป ● ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากรที่มีความสำคัญ
	Operational Risk	<ul style="list-style-type: none"> ● ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากความผิดพลาดของการปฏิบัติงาน ● ความเสี่ยงที่เกิดจากการปฏิบัติงานที่ขาดประสิทธิภาพ
	Reporting Risk	<ul style="list-style-type: none"> ● ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากการตัดสินใจผิดพลาด หรือขาดข้อมูลสำหรับการตัดสินใจ ● ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากการรั่วไหลของข้อมูลสำคัญ
	Customer Satisfaction Risk	<ul style="list-style-type: none"> ● ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากการให้บริการที่ด้อยคุณภาพไม่เป็นไปตามมาตรฐาน ● ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากการไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงกับลูกค้า

กลุ่มความเสี่ยงหลัก	กลุ่มความเสี่ยงย่อย	ความหมาย
ความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามกฎหมาย	Compliance Risk	<ul style="list-style-type: none"> ● ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากการปฏิบัติไม่ครบถ้วนตามกฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่ควบคุมการดำเนินธุรกิจขององค์กร ● ความเสี่ยงของการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติ แนวทางปฏิบัติ กระบวนการทำงานที่มีการกำหนดไว้ในระดับปฏิบัติการ
ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	IT Risk	<ul style="list-style-type: none"> ● ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากการลักลอบเข้าระบบสารสนเทศ อุปกรณ์ คอมพิวเตอร์ ตลอดจนถึงข้อมูลที่สำคัญโดยไม่ได้รับอนุญาตทั้งจากบุคคลภายในและภายนอก ● ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากการไม่สามารถกู้คืนระบบสารสนเทศได้ในเวลาที่กำหนด ● ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากการถูกโจมตีทางไซเบอร์ เช่น ถูกกั้นไม่ให้เข้าถึงระบบสารสนเทศหรือข้อมูล เป็นต้น
ความเสี่ยงด้านการทุจริต	Fraud Risk	<ul style="list-style-type: none"> ● ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากการให้และรับสินบน ● ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากการเจตนาดัดแปลง/ปกปิด งบการเงินและรายงาน
ความเสี่ยงด้านอื่นๆ	Disaster and Uncontrollable Risk	<ul style="list-style-type: none"> ● ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากอาชญากรรม ● ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายจากปัจจัยภายนอกอื่น เช่น ภัยธรรมชาติ การเมือง เศรษฐกิจ โรคระบาด และการจลาจล เป็นต้น
	Reputational Risk	<ul style="list-style-type: none"> ● ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายของชื่อเสียงและการยอมรับทางสังคม

ทั้งนี้การจัดการความเสี่ยงประเภทต่างๆ จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ องค์กรจำเป็นต้องระบุสาเหตุที่ทำให้เกิดความเสี่ยงนั้น การระบุความเสี่ยงและสาเหตุ กระทำได้โดยใช้เครื่องมือ และวิธีปฏิบัติงานต่างๆ เช่น

- การประชุมร่วมเพื่อหารือแลกเปลี่ยนความคิดเห็น (Brain Storming)
- การใช้ข้อมูลจากผู้เชี่ยวชาญ หรือผู้ตรวจสอบภายนอก และผู้ตรวจสอบภายใน มาประกอบ เช่น รายงานผู้ตรวจสอบภายใน เป็นต้น
- การสำรวจความคิดเห็น
- การใช้ข้อมูลเชิงสถิติ
- การใช้เครื่องมือเพื่อวิเคราะห์ปัญหา เช่น Fish-Bone Diagram หรือ Five Whys Analysis

4. การประเมินระดับความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

การประเมินระดับความเสี่ยง จะพิจารณาจากความเป็นไปได้ (Likelihood, L) และ ผลกระทบหากความเสี่ยงประเภทนั้นเกิดขึ้น (Impact, I) โดยใช้การคำนวณ ระดับความเสี่ยง = ความเป็นไปได้ (L) x ผลกระทบ (I) ระดับความเสี่ยงขององค์กรนั้นสามารถแบ่งออกเป็นช่วงลำดับตามค่าคะแนนความเสี่ยงได้ดังนี้

ค่าคะแนนความเสี่ยงที่ได้จากการนำ Impact คูณกับ Likelihood	ความหมาย
ความเสี่ยงระดับต่ำ 1 - 4	ความเสี่ยงระดับต่ำ ซึ่งองค์กรควรรับทราบและติดตาม
ความเสี่ยงระดับกลาง 5 - 8	ความเสี่ยงระดับกลาง ซึ่งองค์กรควรเฝ้าติดตามอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถดำเนินการรับมือได้อย่างทันท่วงทีหากความเสี่ยงดังกล่าวมีแนวโน้มที่จะเติบโตขึ้น
ความเสี่ยงระดับสูง 9 - 12	ความเสี่ยงระดับสูง เป็นความเสี่ยงที่หากเกิดขึ้นจะกระทบต่อการดำเนินงานและการบรรลุวัตถุประสงค์อย่างเป็นนัยสำคัญ องค์กรจำเป็นต้องกำหนดมาตรการในการควบคุมและลดโอกาสเกิดหรือผลกระทบของความเสี่ยงโดยเร็ว
ความเสี่ยงระดับสูงมาก 16	ความเสี่ยงระดับสูงมาก เป็นความเสี่ยงที่หากเกิดขึ้นจะกระทบต่อการดำเนินงานและการบรรลุวัตถุประสงค์อย่างรุนแรง องค์กรจำเป็นต้องกำหนดมาตรการในการควบคุมและลดโอกาสเกิดหรือผลกระทบของความเสี่ยงโดยทันทีและต้องได้รับการติดตามความคืบหน้าอย่างใกล้ชิด

ระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ คือ ระดับความเสี่ยงที่มีค่าความเสี่ยงระดับต่ำและระดับกลางซึ่งมีคะแนนตั้งแต่ระดับ 1 ถึง 8 ในขณะที่ความเสี่ยงที่มีค่าความเสี่ยงตั้งแต่ 9 ขึ้นไป ถือเป็นความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำเนินการจัดการ

ภาพที่ 2 แสดงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (แนวเส้นสีน้ำเงิน)



จากภาพข้างต้น ความเสี่ยงที่ 2, 3, และ 4 ถือเป็นระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยความเสี่ยงที่ 2 เป็นความเสี่ยงที่บริษัทต้องเฝ้าระวัง ในขณะที่ความเสี่ยงที่ 1 ถือเป็นความเสี่ยงสำคัญที่บริษัทต้องดำเนินการลดโอกาสเกิด และ/หรือผลกระทบให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยเร็ว

ตารางที่ 2-1 แสดงระดับผลกระทบ

ระดับ	คำอธิบาย
4	<p>ผลการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ต่ำกว่าระดับที่ยอมรับได้</p> <ul style="list-style-type: none"> • สูญเสียความสามารถในการแข่งขันจนอาจไม่สามารถประกอบธุรกิจต่อได้ • สูญเสียทรัพย์สิน บุคลากร และทรัพยากรคิดเป็นจำนวนเงินทางอ้อมตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไปหรือ ทำให้การดำเนินงานหยุดชะงัก มากกว่า 1 วัน • ข้อมูลในระบบสารสนเทศผิดพลาดอย่างเป็นสาระสำคัญและถูกตรวจพบ เช่น งบการเงินไม่ถูกต้อง และถูกปรับโดยหน่วยงานราชการ • ความเสียหายตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป • บริษัทตกเป็นที่วิพากษ์วิจารณ์โดยสื่อมวลชนและโซเชียลมีเดีย มากกว่า 5 วัน หรือถูกสอบถามจากหน่วยงานราชการ • สูญเสียลูกค้าสำคัญ คิดเป็นรายได้ตั้งแต่ 5,000,000 บาทขึ้นไป • บริษัทฯ ถูกดำเนินคดีจนไม่สามารถประกอบธุรกิจต่อได้
3	<p>ผลการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ต่ำกว่าเป้าหมายที่กำหนด แต่ยังคงอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้</p> <ul style="list-style-type: none"> • สูญเสียความสามารถในการแข่งขันจนกระทบต่อส่วนแบ่งการตลาด และลูกค้า ทำให้การเติบโตต่ำกว่าที่ควรมากกว่า 10% ขึ้นไป • สูญเสียทรัพย์สินและทรัพยากรคิดเป็นจำนวนเงินทางอ้อมตั้งแต่ 500,000 - 5,000,000 บาท หรือทำให้การดำเนินงานหยุดชะงัก 8 ชั่วโมง • ข้อมูลในระบบสารสนเทศผิดพลาดอย่างเป็นสาระสำคัญ แต่สามารถแก้ไข หรือชี้แจงได้ • ความเสียหายตั้งแต่ 500,000 - 5,000,000 บาท • สูญเสียลูกค้าสำคัญ คิดเป็นรายได้ตั้งแต่ 500,000 - 5,000,000 บาท • บริษัทฯ ถูกฟ้องร้องดำเนินคดีจนต้องหยุดกิจการมากกว่า 3 วันหรือถูกเบี่ยงปรับตั้งแต่ 500,000 บาทขึ้นไป
2	<p>ผลการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ยังเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด แต่ควรเฝ้าระวัง</p> <ul style="list-style-type: none"> • สูญเสียความสามารถในการแข่งขันจนกระทบต่อส่วนแบ่งการตลาด และลูกค้า ทำให้การเติบโตต่ำกว่าที่ควรตั้งแต่ 1-10% • สูญเสียทรัพย์สินและทรัพยากรคิดเป็นจำนวนเงินทางอ้อมตั้งแต่ 100,000 - 500,000 บาท หรือทำให้การดำเนินงานหยุดชะงัก 4 ชั่วโมง • ข้อมูลในระบบสารสนเทศ ผิดพลาด อย่างเป็นสาระสำคัญ และถูกตรวจพบโดยบุคลากรภายใน • ความเสียหายตั้งแต่ 100,000 - 500,000 บาท • สูญเสียลูกค้าสำคัญ คิดเป็นยอดขายตั้งแต่ 100,000 - 500,000 บาท • บริษัทฯ ถูกฟ้องร้องดำเนินคดีจนต้องหยุดกิจการ 1-3 วัน หรือถูกเบี่ยงปรับตั้งแต่ 100,000 - 500,00 บาท
1	<p>ไม่กระทบต่อการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์</p> <ul style="list-style-type: none"> • สูญเสียความสามารถในการแข่งขันเล็กน้อย • สูญเสียทรัพย์สินและทรัพยากรคิดเป็นจำนวนเงินทางอ้อมต่ำกว่า 100,000 บาท • ข้อมูลในระบบสารสนเทศผิดพลาดเล็กน้อย

ระดับ	คำอธิบาย
	<ul style="list-style-type: none"> ความเสียหายต่ำกว่า 100,000 บาท บริษัทได้รับการร้องเรียนจากชาวบ้านในพื้นที่ใกล้เคียงหรือผู้ได้รับผลกระทบ ได้รับการแจ้งยกเลิกคำสั่งซื้อ และลดหนี้ให้ลูกค้าต่ำกว่า 100,000 บาท บริษัทฯ ถูกปรับเป็นเงินไม่เกิน 100,000 บาท

ตารางที่ 3 แสดงระดับความถี่และความเป็นไปได้

ความถี่	Annual Frequency	Probability	ช่องโหว่
4	Frequent : เกิดขึ้นทุกสัปดาห์ (แก้ไขจำนวนครั้งต่อปี)	Almost Certain : โอกาสเกิด 90% ขึ้นไป	ไม่มีมาตรการป้องกันความเสี่ยงไว้รองรับหรือแก้ปัญหา
3	Likely : เกิดขึ้นทุกเดือน	Likely : โอกาสเกิด 65% - 90%	มีมาตรการป้องกันความเสี่ยง แต่ไม่เพียงพอ หรือไม่มีประสิทธิผล
2	Possible : เกิดขึ้นในทุกไตรมาส	Possible : โอกาสเกิด 35% - 65%	มีมาตรการป้องกันความเสี่ยงที่เพียงพอและมีประสิทธิผล เชื่อถือได้ในระดับหนึ่ง
1	Unlikely : เกิดขึ้นในทุกปีขึ้นไป	Unlikely : โอกาสเกิด 1-35%	มีมาตรการป้องกันความเสี่ยงที่เพียงพอและมีประสิทธิผล เชื่อถือได้มาก

7. การประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และการจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่จัดประชุมเพื่อติดตามผลการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการทบทวนความเหมาะสมของแผนการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการบริหารความเสี่ยงร่วมกัน การประชุมจะจัดให้มีทุกไตรมาส และให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ทำหน้าที่บันทึก รายงานการประชุม

นอกจากรายงานการประชุม เลขานุการและสมาชิกมีหน้าที่จัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยง และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเห็นชอบ และ/หรืออนุมัติ

8. การทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการบริหารความเสี่ยง ตามที่ระบุในนโยบายฉบับนี้ควรได้รับการทบทวน และปรับปรุงให้สอดคล้องกับสภาพการดำเนินธุรกิจและความเสี่ยงขององค์กร การทบทวนควรดำเนินการอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง หากมีการแก้ไขที่เป็นสาระสำคัญ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่นำเสนอการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณา และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบและอนุมัติให้มีผลบังคับใช้

นายชนะพันธุ์ พิริยะพันธุ์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ทั้งนี้ ทบทวนนโยบายและมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม 2567

หมายเหตุ อนุมัติโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2567 เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2567