

นโยบายบริหารความเสี่ยง

---

บริษัท ยัสपाल จำกัด (มหาชน)

## นโยบายบริหารความเสี่ยง

บริษัท ยัสपाल จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ("กลุ่มบริษัทฯ") ตระหนักและเล็งเห็นความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กรที่ดีเพื่อขับเคลื่อนองค์กรให้มีการเติบโต และขยายธุรกิจอย่างมีเสถียรภาพ มีฐานะการเงินที่มั่นคงและสามารถสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นในระดับที่เหมาะสม ตลอดจนเพื่อเป็นการดำเนินตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) รวมทั้งการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) ในภาวะการแข่งขันทางธุรกิจที่กลุ่มบริษัทฯ ต้องเผชิญอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งเกิดการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ไม่ว่าจะเกิดจากปัจจัยภายนอกหรือปัจจัยภายใน อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการบรรลุเป้าหมายและภารกิจหลักขององค์กร กลุ่มบริษัทฯ จึงเห็นควรให้มีการนำระบบการบริหารความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ในการดำเนินงานของบริษัท ตามมาตรฐาน COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้นและทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และช่วยสนับสนุนให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่บริษัท โดยได้กำหนดนิยาม วัตถุประสงค์ หลักการ และบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

### นิยามความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยง (Risks) หมายถึง โอกาส / เหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนต่าง ๆ หรือสิ่งที่ทำให้แผนงานหรือการดำเนินการอยู่ ณ ปัจจุบันไม่บรรลุวัตถุประสงค์ / เป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยก่อให้เกิดผลกระทบต่อองค์กร ทั้งในแง่ของผลกระทบที่เป็นตัวเงินหรือผลกระทบที่มีต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงขององค์กร

การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) หมายถึง กระบวนการที่นำไปใช้กับคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารและบุคลากรทุกคนในองค์กร ในการกำหนดกลยุทธ์การจัดการความเสี่ยงของทั้งองค์กรโดยการบ่งชี้เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อองค์กร และจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับ เพื่อให้ได้รับความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผล ในการบรรลุวัตถุประสงค์ที่องค์กรกำหนดไว้

### วัตถุประสงค์ของนโยบาย

นโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร ได้กำหนดขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์ดังนี้

- 1) เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรสอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีแนวทางการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรเป็นไปตามมาตรฐานสากลและเป็นไปในแนวทางเดียวกัน
- 2) เพื่อลดความเสี่ยงที่จะก่อให้เกิดความสูญเสีย หรือความเสียหายต่อองค์กรได้อย่างเหมาะสมและทันกาล หรือ เพิ่มโอกาสทางธุรกิจ เพื่อให้องค์กรสามารถบรรลุวิสัยทัศน์ พันธกิจ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดไว้ สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องและสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน

- 3) เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรได้มีการระบุและประเมินความเสี่ยงอย่างครอบคลุม ตลอดจนมีการทบทวนความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นอันเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญ และดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหลืออยู่ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ขององค์กร
- 4) เพื่อให้บุคลากรของกลุ่มบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง และมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงโดยทำการกำหนดบทบาทหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงให้กับบุคลากรทุกระดับ และเพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของกิจกรรมการดำเนินงานตามปกติขององค์กร

#### ขอบเขตของนโยบาย

นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้กับการดำเนินงานทุกหน่วยงาน รวมทั้ง คณะกรรมการบริษัท และบุคลากรทุกระดับ ตั้งแต่ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในองค์กร

#### หลักการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

- 1) กำหนดแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ วัตถุประสงค์ เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในองค์กร
- 2) บริหารความเสี่ยงทั้งภายนอกและภายในกลุ่มบริษัท ให้มีความครอบคลุม และสอดคล้องกับกลยุทธ์และทิศทางของธุรกิจ โดยครอบคลุมความเสี่ยงอย่างน้อยดังนี้
  - (ก) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ (Strategic Risk)
  - (ข) ความเสี่ยงทางการเงินและสภาพคล่อง (Financial and Liquidity Risk)
  - (ค) ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk)
  - (ง) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Risk)
- 3) กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมตั้งแต่ระดับคณะกรรมการบริษัท คณะทำงานบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และส่วนงานอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรโดยกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของบุคลากรทุกระดับที่ต้องตระหนักถึงความเสี่ยงและมีส่วนร่วมในการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตนและองค์กร

- 4) ทำการวิเคราะห์บริบททางธุรกิจ ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้อง กำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ กำหนดระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ และกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนกลยุทธ์ รวมถึงกระบวนการบริหารงานและการตัดสินใจประจำวันในกระบวนการทำงานต่างๆขององค์กร
- 5) พิจารณากำหนดความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กร ระบุความหมายและขอบเขตของการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน รวมถึงกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก และกำหนดขั้นตอนการติดตามการพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจและกระบวนการทำงานอย่างมีนัยสำคัญ
- 6) กำหนดให้บุคลากรทุกระดับมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบอย่างครอบคลุม และทำการประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาจากการประเมินความเสี่ยง 2 มิติ คือ ความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์ (Likelihood) และความรุนแรงของผลกระทบจากเหตุการณ์ (Impact) รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงขององค์กรโดยการป้องกันหรือบรรเทาความเสี่ยง เพื่อลดระดับความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์ และความรุนแรงของผลกระทบจากเหตุการณ์ โดยคำนึงถึงบริบททางธุรกิจ ต้นทุนที่เหมาะสมและผลประโยชน์ที่จะได้รับ ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง และลำดับความสำคัญของความเสี่ยง ตลอดจนทำการติดตาม ทบทวน และรายงานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยความเสี่ยงในระดับขององค์กรที่สำคัญจะต้องถูกรายงานต่อคณะทำงานบริหารความเสี่ยง อย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง หรือมากกว่าตามความเหมาะสม
- 7) กำหนดขั้นตอนการประเมินการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญ ทั้งการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกที่เกี่ยวข้องกับบริบททางธุรกิจ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมประเด็นต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงทำการทบทวนความเสี่ยงและสอบถามผลการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อพิจารณาปรับปรุงแนวทางการบริหารความเสี่ยง เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรในทุกระดับ
- 8) ทำการสื่อสารและรายงานข้อมูลข่าวสารการบริหารความเสี่ยง ให้ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องรับทราบ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาในการกำหนดกลยุทธ์และแผนธุรกิจขององค์กร การปฏิบัติงาน และการตัดสินใจลงทุน
- 9) จัดให้มีระบบสารสนเทศและเทคโนโลยีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อสนับสนุนกระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

- 10) ทำการทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กรมีความเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ และความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป

นโยบายบริหารความเสี่ยงนี้ มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 9 มิถุนายน พ.ศ.2566 เป็นต้นไป



(นายกำพล ตติยกุล)

ประธานกรรมการ

บริษัท ยัสपाल จำกัด (มหาชน)