

บริษัท พีชแอนดส์ฟิวจ จำกัด (มหาชน)
นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัท พีชแอนดส์ฟิวจ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้กำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและการเมือง รวมทั้งผลกระทบจากวิกฤติการณ์ทางการเงินระดับโลก ซึ่งนโยบายในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวได้รวมถึงมาตรการในการป้องกันและแก้ไขความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงตามแผนที่วางไว้ โดยความร่วมมือและการประสานงานจากหน่วยงานต่าง ๆ ดังนี้

หลักปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง

- จัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ สำหรับเป็นกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในองค์กร
- กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นหนึ่งในวัฒนธรรมองค์กรที่ กรรมการ บริหาร และพนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจถึงการบรรลุถึงพันธกิจ วัตถุประสงค์ ยุทธศาสตร์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ ความคาดหวัง และประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสีย ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้
- กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง โดยครอบคลุมตั้งแต่ระดับคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการชุดย่อยและส่วนงานที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญของกิจการ และระบุความหมายและขอบเขตของความเสี่ยงอย่างชัดเจน รวมถึงต้องกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลักอย่างชัดเจน และมีขั้นตอนการติดตามการเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ กระบวนการทำงานอย่างมีนัยสำคัญเพื่อพิจารณาความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่เพื่อกำหนดเป็นความเสี่ยงองค์กร
- วิเคราะห์โครงสร้างธุรกิจ กำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ กำหนดระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ และกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนประจำปีแผนกลยุทธ์ รวมถึงกระบวนการบริหารงานต่าง ๆ การบริหารงาน และการตัดสินใจประจำวัน
- ผู้บริหารและพนักงานทุกคนขององค์กรเป็นเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุและประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อจัดการความเสี่ยง
- เจ้าของความเสี่ยงต้องบริหารความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อ การบรรลุพันธกิจ วัตถุประสงค์ ยุทธศาสตร์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจขององค์กร อย่างทันเวลา และต่อเนื่อง ดังนี้
 - ระบุความเสี่ยงอย่างครอบคลุม และทันเวลา โดยต้องระบุทั้งปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก
 - ประเมินความเสี่ยงทางด้านโอกาสที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) หากความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น โดยมีการประเมินทั้งในเชิงคุณภาพ (Qualitative Assessment) และเชิงปริมาณ (Quantitative Assessment) ในกรณีที่สามารถทำได้

- จัดลำดับความเสี่ยงในรูปแบบของแผนภูมิความเสี่ยง โดยต้องกำหนดตัวแปร และสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้องค์กรสามารถวิเคราะห์ข้อมูล และประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ว่ามีความรุนแรง และมีความเป็นไปได้ที่จะส่งผลกระทบต่อธุรกิจอย่างไร
- ตอบสนองความเสี่ยง โดยการบริหารจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงบริบทในการดำเนินธุรกิจ ต้นทุน และผลประโยชน์ ความสอดคล้องของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย พันธกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมองค์กร ความจำเป็นและความเร่งด่วนในการตอบสนองความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ และความรุนแรงของผลกระทบที่อาจเกิดจากความเสียหาย
- วิเคราะห์ความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร และติดตามทบทวนและรายงานความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อแผนธุรกิจ และแผนกลยุทธ์ขององค์กรที่อยู่ในระดับสูงมากและสูง ทั้งหมดต้องถูกรายงานต่อ คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ในเรื่องนี้ และคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือมากกว่าตามความเหมาะสม
 - มีขั้นตอน การประเมินการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญในด้านโครงสร้างการกำกับดูแลวัฒนธรรมองค์กร เพื่อสร้างความมั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมประเด็นต่าง ๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงทบทวนความเสี่ยงและผลกระทบ เพื่อปรับปรุงขั้นตอนการประเมินความเสี่ยง ประเด็นความเสี่ยง วิธีการจัดลำดับความสำคัญความเสี่ยง รวมถึงวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง และเฝ้าระวังและติดตามความคืบหน้าในการสนองตอบต่อความเสี่ยง เพื่อหาแนวทางในการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงขององค์กร
 - สื่อสาร / รายงานความเสี่ยง แนวทางการจัดการ และผลการบริหารจัดการ ให้ผู้มีส่วนได้เสียรับทราบ เพื่อเป็นข้อมูลสำคัญในการทำกลยุทธ์ การปฏิบัติงาน และการตัดสินใจลงทุน รวมถึงเป็นการสร้างความตระหนักรู้ให้กับทุกคนในองค์กร และเป็นการสร้างความเชื่อมั่นในประสิทธิผลของระดับบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กร
 - พัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือ ซอฟต์แวร์อื่น ๆ ที่มีอยู่ มาเป็นเครื่องมือช่วยในการระบุ ติดตาม และรายงานความเสี่ยง
 - สนับสนุนให้เกิดการบูรณาการระหว่าง Corporate Governance, Risk Management & Compliance (GRC)
 - ใช้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นปัจจุบัน โดยมุ่งเน้นสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปซึ่งอาจมีความเสี่ยงใหม่ที่มีผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กร

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. ดูแลความเหมาะสมเพียงพอของระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
2. มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและเพียงพอที่จะลดหรือควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้การบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึง การบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
4. พิจารณานุมัตินโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการควบคุมภายใน (Internal Control) ที่เหมาะสม และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ให้ครอบคลุมทั้งองค์กรและกำกับดูแลให้มีกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม รวมถึงการติดตามผลการปฏิบัติงาน
5. ศึกษาและทำความเข้าใจความเสี่ยงที่สำคัญของกิจการ และอนุมัติความเสี่ยงที่ยอมรับได้
6. พิจารณาและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยง ที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกิจการ สำหรับเป็นกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในองค์กรให้เป็นทิศทางเดียวกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ จะให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ เช่น ปีละ 1 ครั้ง
7. ดูแลให้บริษัทฯ มีการระบุความเสี่ยง โดยพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายในองค์กรที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ไม่สามารถบรรลุมวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
8. ดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทฯ ได้มีการประเมินผลกระทบและโอกาสที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้เพื่อจัดลำดับความเสี่ยง และมีวิธีจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม เช่น การยอมรับความเสี่ยง (Take) การลดหรือการควบคุมความเสี่ยง (Treat) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Terminate) และการถ่ายโอนความเสี่ยง (Transfer)
9. มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องกับกรงข้อมูลก่อนเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ตามที่เหมาะสมกับธุรกิจ
10. ติดตามและประเมินผลประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
11. ดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ทั้งของในประเทศ และในระดับสากล
12. ในกรณีที่บริษัทฯ มีบริษัทย่อยหรือกิจการอื่น ที่บริษัทฯ ไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ (เช่น มีสัดส่วนการถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50) คณะกรรมการบริษัทฯ จะนำผลประเมินระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณา

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับรายงานความคืบหน้า และสถานะของการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ ให้คำแนะนำที่จำเป็นแก่ และควรมั่นใจได้ว่า ความเสี่ยงสำคัญที่ระบุไว้ได้ถูกนำมารวมในการจัดทำแผนการตรวจสอบภายใน ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

และเข้าร่วมการประชุมของคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ในเรื่องนี้ในฐานะผู้สังเกตการณ์ และจะต้องให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

1. ทำให้มั่นใจว่าได้มีการนำระบบการบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสม และมีการปฏิบัติตามทั่วทั้งองค์กร
2. พัฒนาและสอบทานประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน พร้อมทั้งรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ และเปิดเผยรายงานการสอบทานไว้ในรายงานประจำปี
3. สอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและเสนอแนะให้มีการปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง
4. สอบทานประสิทธิผลของการควบคุมภายในผ่านการตรวจสอบประจำปี ทบทวนความเสี่ยงสำคัญให้กับฝ่ายบริหาร และสื่อสารกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง เพื่อความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงเพื่อดำเนินการตรวจสอบกระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญตามปัจจัยเสี่ยงตามผลการประเมินความเสี่ยงองค์กร (Risk based Auditing)

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงาน

1. ดำเนินการตามกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร
2. ผู้บริหารและพนักงานทุกคน เป็นเจ้าของความเสี่ยงตามหน้าที่ความรับผิดชอบของตนเอง
3. ฝ่ายบริหาร เป็นผู้รับผิดชอบในการนำนโยบายการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติ และติดตามการนำไปใช้อย่างต่อเนื่อง โดยได้รับการสนับสนุนจากคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้อง
4. พนักงานทุกคนต้องรับผิดชอบ ในการปฏิบัติตามนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยง
5. ระบุเหตุการณ์ความเสี่ยง ประเมินการควบคุม และรายงานความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานต่อผู้บังคับบัญชาในระดับเหนือขึ้นไปตามลำดับชั้น
6. มีส่วนร่วมในการกำหนดวิธีการจัดการความเสี่ยง และนำไปปฏิบัติ
7. ติดตามความเสี่ยงทางกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และความเสี่ยงอื่น ๆ ที่สำคัญในแต่ละภารกิจของทั้งส่วนงาน และทำให้มั่นใจได้ว่ามีแผนการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม และสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
8. กำกับดูแลให้การปฏิบัติของส่วนงานได้มีการประเมินความเสี่ยง บริหารจัดการความเสี่ยง และรายงานความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม

9. รายงานความเสี่ยงของหน่วยงาน รวมถึงสถานะของความเสี่ยง แนวทางในการจัดการความเสี่ยง ความคืบหน้า และผลของการบริหารความเสี่ยง ต่อหน่วยบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส หรือตามที่ได้มีการแจ้งเพิ่มเติมตามกรณีไป

10. ส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารส่วนงาน/หน่วยงานให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงในส่วนงาน/หน่วยงานของตน

11. พนักงานทุกคน ต้องตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง และปฏิบัติให้เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการทำงานปกติ

การทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยง

- คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กรมีความเหมาะสม เพียงพอกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และสอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป

- ในกรณีที่ฝ่ายบริหารพบว่านโยบายการบริหารความเสี่ยงไม่เหมาะสม หรือไม่เพียงพอกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเสนออนุมัติในการปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2564 เป็นต้นไป



(นายสุเมธ เตชะไกรศรี)
ประธานกรรมการบริษัท