

นโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) (ฉบับทบทวนปี 2568)

บริษัท สหพัฒนพิบูล จำกัด (มหาชน) ตระหนักดีว่าการดำเนินธุรกิจในยุคปัจจุบันและอนาคตจะต้องให้ความสำคัญกับปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอก ที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจเป็นสำคัญ นอกจากการทำให้ผลประกอบการเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องของบริษัทฯ แล้วนั้น ทิศทางการสร้างความยั่งยืนของบริษัทฯ จะต้องเกิดจากการที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและมองหาโอกาสควบคู่กันไปด้วยภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นรูปธรรม และปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ภายใต้การกำกับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) จึงได้เห็นควรประกาศเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยง

1. วัตถุประสงค์ของนโยบายการบริหารความเสี่ยง

- 1.1 เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีกรอบและแนวทางการดำเนินงานที่ชัดเจน สามารถปฏิบัติตามได้อย่างเหมาะสม (Best Practice) ตลอดจนเพื่อให้เป็นไปตามกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 1.2 เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน มีความเข้าใจ และตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง
- 1.3 เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ มั่นใจในระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ตลอดจนรับทราบบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ พร้อมทั้งเป็นแบบอย่างให้แก่บริษัทฯ ต่างๆ ในเครือ

2. ขอบเขต

นโยบายการบริหารความเสี่ยงประกาศใช้ใน บริษัท สหพัฒนพิบูล จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทในเครือ สามารถนำเอาแนวทางและนโยบายฯ นี้ไปปฏิบัติได้

3. คำจำกัดความที่สำคัญ

บริษัทฯ หมายถึง บริษัท สหพัฒนพิบูล จำกัด (มหาชน)

ความเสี่ยง (Risk) หมายถึง ความเป็นไปได้ที่เหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งจะเกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อการบรรลุกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของบริษัทฯ โดยอาจส่งผลกระทบต่อทั้งที่เป็นตัวเงินหรือไม่ใช่ตัวเงิน

การบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management) หมายถึง กระบวนการที่ปฏิบัติโดยคณะกรรมการผู้บริหารและบุคลากรในองค์กร เพื่อช่วยในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินงาน โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการออกแบบเพื่อให้สามารถบ่งชี้เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อองค์กร และสามารถจัดการ



ความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ เพื่อให้ได้รับความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลในการบรรลุวัตถุประสงค์ที่องค์กรกำหนดไว้

ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) หมายถึง ระดับหรือประเภทความเสี่ยงโดยรวมที่บริษัทฯยอมรับได้ ในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กร สามารถแสดงได้ทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้กำหนดขึ้นเพื่อให้ทุกหน่วยงานในองค์กร ใช้เป็นกรอบในการดำเนินงานและการตัดสินใจหรือพิจารณาอนุมัติเรื่องต่างๆ เพื่อช่วยให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร

4. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

4.1 คณะกรรมการบริษัทฯ (Board of Directors) กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล ตลอดจนพิจารณาอนุมัติด้านนโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงบริษัทอย่างใกล้ชิด

4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) มีหน้าที่ ดังนี้

4.2.1 กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง พิจารณาการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ตลอดจนให้ข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และตัดสินใจขั้นต้นเกี่ยวกับกระบวนการบริหารความเสี่ยง ตรวจสอบความครบถ้วน ร่วมวิเคราะห์ภาพรวมของระบบบริหารความเสี่ยง พิจารณาแผนการบริหารความเสี่ยงและรายงานการบริหารความเสี่ยงเพื่อติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีการจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม

4.2.2 รายงานประเด็นภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) สอบทาน เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

4.2.3 รายงานผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ตลอดจนแผนการบริหารความเสี่ยงประจำปี ให้คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) และคณะกรรมการบริษัท รับทราบ

4.3 ผู้บริหารและพนักงาน มีความรับผิดชอบในการเป็นเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) มีหน้าที่ระบุ วิเคราะห์ ประเมินโอกาสและผลกระทบของความเสี่ยง จัดทำแผนการจัดการความเสี่ยงเพื่อควบคุมและจัดการความเสี่ยงภายในขอบเขตความรับผิดชอบของตนเอง รวมถึงปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามที่บริษัทฯกำหนด โดยมีทีมบริหารความเสี่ยง (Risk Management Team) ให้คำปรึกษาแก่ทุกหน่วยงานในบริษัทฯ ในการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม รวมถึงติดตามและรวบรวมผลบริหารความเสี่ยง เพื่อรายงานผลและการสื่อสารทั้งภายในและภายนอก

5. แนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง

5.1 บริษัทฯ กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล ตามหลักเกณฑ์ของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ERM 2017 เพื่อให้เกิดการจัดการความเสี่ยงในระดับบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ของบริษัทฯ รวมทั้งมุ่งเน้นให้มีการพัฒนาประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

5.2 บริษัทฯ จะดำเนินการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้ (Risk Appetite)

5.3 บริษัทฯ กำหนดให้ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อแผนธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัทฯ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) ต้องได้รับการระบุ ประเมินระดับโอกาสและผลกระทบจากเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น กำหนดแนวทางในการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อรับทราบอย่างทันที่

5.4 บริษัทฯ ส่งเสริมให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมของบริษัทฯ ที่นำไปสู่การสร้างสรรค์มูลค่าให้แก่บริษัทฯ โดยให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงอย่างยั่งยืน ผ่านการสื่อสารข้อมูลที่สำคัญหรือการจัดให้มีการฝึกอบรมทักษะความรู้เรื่องการบริหารความเสี่ยง

5.5 บริษัทฯ กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืน ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) สังคม (Social) และบรรษัทภิบาล (Governance) หรือ ESG เพื่อเตรียมความพร้อมในการป้องกัน และปรับตัวรับกับความเสี่ยงต่างๆ รวมถึงแสวงหาโอกาสในการดำเนินธุรกิจจากความเสียหายเหล่านั้นอย่างมีประสิทธิภาพ โดยบูรณาการประเด็นด้าน ESG กับการจัดการความเสี่ยงในระดับองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM)

6. การทบทวนนโยบาย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่โดยตรงในการพิจารณาทบทวนความเหมาะสมของนโยบายเป็นประจำทุกปี และเมื่อเห็นควรมีการปรับเปลี่ยนที่สำคัญของบริษัทฯ และมีผลกระทบต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยง ให้ดำเนินการปรับปรุงและเสนอให้คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาต่อไป



นโยบายการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 9 (ชุดที่ 31) เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2568 ทั้งนี้ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2568 เป็นต้นไป โดยขอยกเลิกนโยบายการบริหารความเสี่ยง ที่มีผลใช้บังคับเมื่อวันที่ 12 สิงหาคม 2564 ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4 (ชุดที่ 28) เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2564

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Boonchai Sakhadana", written over a horizontal line.

(นายบุญชัย โชควัฒนา)

ประธานกรรมการ
บริษัท สหพัฒนพิบูล จำกัด (มหาชน)