

Applied DB Public Company Limited
นโยบายบริหารความเสี่ยง Risk Management



APPLIED DB PUBLIC COMPANY LIMITED	ฉบับที่	01
รหัสเอกสาร : ADB-2017-07	ครั้งที่แก้ไข	04
จัดทำโดย : แผนกควบคุมภายใน	วันที่บังคับใช้	1 มีนาคม 2564
เรื่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยง	หน้า	2

นโยบายบริหารความเสี่ยง

บริษัท แอ็พพลาย ดีบี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เล็งเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงจึงจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงตามในลักษณะเดียวกับการบริหารความเสี่ยงที่มีตามมาตรฐานสากล เพื่อมุ่งหวังให้การดำเนินกิจการเป็นไปตามเป้าหมาย อันจะสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าและให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โดยมีการบริหารงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. แนวคิด

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจและการบริหารกิจการ การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสามารถกำจัดหรือควบคุมปัจจัยที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบหรือก่อให้เกิดความเสียหาย หรือเป็นอุปสรรคต่อผลสำเร็จที่ตั้งเป้าหมายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ย่อมทำให้บริษัทบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ สร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าและให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และก่อกำความเสียหายหรือความสูญเสียน้อยที่สุดและยังทำให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและต่อเนื่อง

2. นโยบาย

- 2.1 สร้างความเข้าใจ จิตสำนึกและความรับผิดชอบร่วมกันในเรื่องความเสี่ยง การควบคุมและผลกระทบของความเสี่ยงต่อบริษัทฯ ในกระบวนการบริหารและการปฏิบัติงานของพนักงาน ผู้บริหาร ในทุกระดับทั่วทั้งบริษัทฯ
- 2.2 ให้มีกระบวนการ แนวทางและมาตรการในการบริหารความเสี่ยงที่มีคุณภาพเหมาะสมในระดับสากลและเพียงพอ รวมถึงการบ่งชี้ วิเคราะห์ ประเมิน จัดลำดับ จัดการ ควบคุม ติดตาม รายงาน ประเมินผลและสื่อสารให้ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอและปฏิบัติทั่วทั้งบริษัทฯ
- 2.3 ให้มีการวัดผลความเสี่ยงทั้งในเชิงคุณภาพ เช่น ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ของบริษัทฯ และเชิงปริมาณ เช่น ผลขาดทุน การลดลงของรายได้ การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่าย โดยพิจารณาจากโอกาสที่อาจเกิดขึ้นและผลกระทบ
- 2.4 ให้มีการกำหนดความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับ (Risk Tolerance) เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ภายในระดับที่บริษัทฯ สามารถยอมรับได้ รวมทั้งกำหนดเหตุการณ์หรือระดับความเสี่ยงที่เป็นสัญญาณเตือนภัย (Warning Sign) ให้ผู้ปฏิบัติงานดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง เพื่อไม่ให้ความเสี่ยงเกินกว่าระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนด
- 2.5 ให้มีระเบียบการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานถือปฏิบัติ อันเป็นการควบคุมความเสี่ยงจากการดำเนินงาน

3. ขอบเขต (Scope)

ใช้กับการทำงานของทุกคนที่เกี่ยวข้อง ผู้บริหาร พนักงาน ทุกแผนก/ฝ่ายของบริษัทฯ เพื่อให้แน่ใจว่าผู้มีส่วนเกี่ยวข้องรับทราบถึงรายละเอียดที่กำหนดว่าเป็นความเสี่ยง การดำเนินการอย่างเหมาะสมในสถานการณ์ที่อาจจะเป็นความเสี่ยง เพื่อให้วัตถุประสงค์ของงานประสบความสำเร็จ ภายใต้การตัดสินใจ งบประมาณ กำหนดเวลาและข้อจำกัดด้านเทคนิคที่เผชิญอยู่

4. หน้าที่ความรับผิดชอบ และการดำเนินการ (Responsible and Authority)

4.1. คณะกรรมการ บริษัท

รับผิดชอบในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ ที่ RMC กำหนดขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยง

4.2. คณะกรรมการบริหาร

APPLIED DB PUBLIC COMPANY LIMITED	ฉบับที่	01
รหัสเอกสาร : ADB-2017-07	ครั้งที่แก้ไข	04
จัดทำโดย : แผนกควบคุมภายใน	วันที่บังคับใช้	1 มีนาคม 2564
เรื่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยง	หน้า	3

รับผิดชอบในการกำกับดูแลกระบวนการในการระบุและประเมินความเสี่ยงทุกด้าน ทบทวนผลลัพธ์ของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและให้คำปรึกษาแก่ RMC ตามความจำเป็น

4.3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการและกรรมการอิสระที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยให้มีจำนวนอย่างน้อย 3 คน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะให้การสนับสนุนและปฏิบัติการ ซึ่งอาศัยหลักการพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการขององค์กรที่ดี (Good Corporate Governance) โดยมีการเชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ ภารกิจและเป้าหมายขององค์กรและให้มีกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กรตามแนวทางสากล (COSO Enterprise Risk Management Framework : COSO ERM) รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรและปลูกฝังให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมของบริษัทฯ ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียขององค์กรสามารถเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานเชิงกลยุทธ์ของบริษัทฯ มุ่งไปสู่การบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะประชุมอย่างน้อย ปีละ 2 ครั้ง โดยคณะทำงานบริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้พิจารณาประเด็นความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและนโยบายต่าง ๆ ของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่ครอบคลุมทุกด้านทั้งด้านการเงิน การปฏิบัติงานการดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายข้อบังคับระเบียบที่เกี่ยวข้องและการบริหารความเสี่ยงจากนั้น ส่งต่อไปให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเห็นชอบหรือเพื่อขอคำปรึกษาแนวทางในการจัดการความเสี่ยงและรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบ หรือ เพื่อ พิจารณานุมัติให้ดำเนินการจัดการความเสี่ยงและให้การสนับสนุนทรัพยากรต่าง ๆ ที่จำเป็นสำหรับดำเนินการกับความเสี่ยง

4.3.1 วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

4.3.1.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

4.3.1.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อาจได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีกและให้มีอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

4.3.1.3 นอกเหนือจากการพ้นจากตำแหน่งตามข้อ 1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะพ้นตำแหน่งเมื่อ

- 1) ลาออก
- 2) คณะกรรมการบริษัท มีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

4.3.2 อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

4.3.2.1 พิจารณาให้มีการจัดการและการควบคุมความเสี่ยงของธุรกิจ เพื่อการดำเนินการลงทุนและการดำเนินกิจกรรมของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมไม่ว่าจะเป็นการกลั่นกรองนโยบายหรือกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ ประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ อาทิเช่น ความเสี่ยงทางการเงิน ความเสี่ยงทางการลงทุนและความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น

4.3.2.2 กำหนดยุทธศาสตร์และแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถประเมิน ติดตามและดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

4.3.2.3 พิจารณากำหนดเกณฑ์ความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ สามารถยอมรับได้

APPLIED DB PUBLIC COMPANY LIMITED	ฉบับที่	01
รหัสเอกสาร : ADB-2017-07	ครั้งที่แก้ไข	04
จัดทำโดย : แผนกควบคุมภายใน	วันที่บังคับใช้	1 มีนาคม 2564
เรื่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยง	หน้า	4

- 4.3.2.4 รายงานผลการจัดการความเสี่ยงของธุรกิจให้คณะกรรมการบริษัททราบ ในกรณีที่มีปัจจัยหรือเหตุการณ์สำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญต้องรายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด
- 4.3.2.5 จัดให้มีคณะทำงานบริหารความเสี่ยงตามความจำเป็น
- 4.3.2.6 พิจารณากำหนดมาตรการสำหรับใช้ในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมต่อสภาพกิจการและสภาพการณ์ในแต่ละช่วง
- 4.3.2.7 จัดให้มีการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยมาใช้ในการดำเนินกระบวนการบริหารความเสี่ยงและสนับสนุนให้บุคลากรทุกระดับสามารถเข้าถึงแหล่งข้อมูลข่าวสารการบริหารความเสี่ยงได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนการจัดระบบรายงานการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการหรือตำแหน่งใด ๆ ในบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- 4.3.2.8 พิจารณาเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของบริษัทฯ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

4.4. ผู้บริหารฝ่าย หรือ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management subcommittee (RMS) (ถ้ามี)

- 4.4.1. ทบทวนและประมวลผลแผนบริหารความเสี่ยงไปยัง RMC
- 4.4.2. ระบุและประเมินความเสี่ยงของทั้งองค์กรและของแต่ละแผนก
- 4.4.3. กำหนดแผนการบริหารความเสี่ยงที่ใช้ในการกำหนดกลยุทธ์ความเสี่ยงสำหรับองค์กร และแต่ละฝ่าย
- 4.4.4. ติดตามรวบรวมประเมินและสรุปการประเมินความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงของทั้งองค์กรและแต่ละฝ่ายต่อ RMC เป็นประจำทุกไตรมาส
- 4.4.5. สนับสนุนการสื่อสารความเสี่ยงเพื่อให้องค์กรเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและให้ความช่วยเหลือในการระบุความเสี่ยงดังกล่าวและนำเสนอให้ฝ่ายบริหารทราบโดยเร็วที่สุด

4.5. ผู้จัดการและพนักงาน

รับผิดชอบในความเป็นเจ้าของทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงติดตามการนำไปใช้ในกิจกรรมประจำวันของการดำเนินงาน และรายงานไปยัง ผู้บริหารฝ่าย หรือ RMS (ถ้ามี) เพื่อการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

5. การดำเนินงาน

แนวทางในการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยขั้นตอน 3 ส่วน ดังนี้

1. หลักการพิจารณาความเสี่ยง
2. หลักการบริหารความเสี่ยง
3. การติดตาม การรายงานผลและการประเมินผล

5.1 หลักการพิจารณาความเสี่ยง

บริษัทฯ ใช้แนวคิดทฤษฎีการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission, 2004) เป็นกรอบความคิดการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเชิงบูรณาการ (Enterprise Risk Management – Integrated Framework) ที่มีมาตรฐานในระดับสากลเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปใช้เป็นกรอบและแนวทางในการนำระบบบริหารความเสี่ยงไปใช้ในองค์กรต่างๆและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปัจจุบัน

5.1.1 ความเสี่ยง (Risk)

APPLIED DB PUBLIC COMPANY LIMITED	ฉบับที่	01
รหัสเอกสาร : ADB-2017-07	ครั้งที่แก้ไข	04
จัดทำโดย : แผนกควบคุมภายใน	วันที่บังคับใช้	1 มีนาคม 2564
เรื่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยง	หน้า	5

ความเสี่ยง (Risk) หมายถึง โอกาสที่จะเกิดความผิดพลาดความเสียหายการรั่วไหลความสูญเปล่าหรือเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ ซึ่งอาจเกิดขึ้นในอนาคตและมีผลกระทบหรือทำให้การดำเนินงานไม่ประสบความสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กร ทั้งในด้านกลยุทธ์การปฏิบัติงานการเงินและการบริหารซึ่งอาจเป็นผลกระทบเชิงบวกด้วยก็ได้โดยการวัดจากผลกระทบ (Impact) ที่ได้รับและโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) ของเหตุการณ์

5.1.2 ลักษณะความเสี่ยง

ความเสี่ยงจำแนกเป็น 4 ลักษณะ ดังนี้

- 5.1.2.1 **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk; S)** ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม ความไม่สอดคล้องกันระหว่างนโยบายเป้าหมายกลยุทธ์โครงสร้างองค์กร ภาวะการแข่งขันทรัพยากรสภาพแวดล้อมและความปลอดภัย (Peril) อันส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายขององค์กร
- 5.1.2.2 **ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน (Operational Risk; O)** ความเสี่ยงที่เกิดจากการปฏิบัติงานทุก ๆ ขั้นตอนที่ขาดการกำกับดูแลที่ดีหรือขาดการควบคุมภายในที่ดีโดยครอบคลุมถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการอุปกรณ์เทคโนโลยีสารสนเทศบุคลากรในการปฏิบัติงานความปลอดภัยของทรัพย์สิน
- 5.1.2.3 **ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk; F)** ความเสี่ยงเกี่ยวกับสภาพคล่องทางการเงินความสามารถในการทำกำไรและการรายงานทางการเงิน
- 5.1.2.4 **ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบต่าง ๆ (Compliance Risk; C)** ความเสี่ยงที่เกิดจากการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับที่บริษัทต้องปฏิบัติและสัญญาผูกพันที่บริษัทฯ ต้องรับผิดชอบ

5.1.3 **การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)** หมายถึง กระบวนการระบุความเสี่ยงการวิเคราะห์ความเสี่ยงและจัดลำดับความเสี่ยงโดยการประเมินจากโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) และผลกระทบ (Impact)

- **โอกาสที่จะเกิด (Likelihood)** หมายถึง ความถี่หรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง
- **ผลกระทบ (Impact)** หมายถึง ขนาดความรุนแรงของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นหากเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง

5.1.3.1 การประเมินความเสี่ยงทำการประเมินทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ

ระดับของความเสี่ยง (Degree of Risk) หมายถึง สถานะของความเสี่ยงที่ได้จากการประเมินโอกาส

และผลกระทบของแต่ละปัจจัยเสี่ยงแบ่งเป็น 5 ระดับคือสูงมาก สูง ปานกลาง น้อยและน้อยมาก

Degree of Risk (ระดับความเสี่ยง) = Likelihood (ระดับโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง) X Impact (ระดับความรุนแรงของผลกระทบของความเสี่ยงแต่ละสาเหตุ)

5.1.3.2 **การประเมินความเป็นไปได้ (Likelihood)**

การประเมินความเป็นไปได้พิจารณาได้ในรูปแบบของความถี่ (Frequency) หรือโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงโดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

คะแนนความถี่โดยเฉลี่ยโอกาสที่จะเกิดขึ้น

- 1 ต่ำมาก / น้อยมากอาจเกิดขึ้นได้ทุก 1 – 3 ปี
- 2 ต่ำ / น้อยอาจเกิดขึ้นได้ทุก 6 เดือน – 1 ปี
- 3 ปานกลางอาจเกิดขึ้นได้ทุก 3 – 6 เดือน

APPLIED DB PUBLIC COMPANY LIMITED	ฉบับที่	01
รหัสเอกสาร : ADB-2017-07	ครั้งที่แก้ไข	04
จัดทำโดย : แผนกควบคุมภายใน	วันที่บังคับใช้	1 มีนาคม 2564
เรื่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยง	หน้า	6

4 สูง / บ่อยอาจเกิดขึ้นได้ทุก 1 – 3 เดือน

5 สูงมาก / บ่อยครั้งอาจเกิดขึ้นได้ทุก 1 เดือน / ครั้งหรือมากกว่า

5.1.3.3 การประเมินผลกระทบ (Impact)

การประเมินผลกระทบของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับองค์กร มีดังนี้

- 1) **ผลกระทบด้านการเงิน** เป็นผลกระทบหรือความเสียหายที่เกิดจากความเสี่ยงและสามารถประเมินค่าเป็นตัวเงินได้ ได้แก่
 - ผลกระทบค่าใช้จ่ายการจัดการและควบคุม วัสดุ วัตถุดิบ วัสดุ อุปกรณ์
 - ผลกระทบต่อการเบิกจ่ายงบประมาณ
- 2) **ผลกระทบด้านชื่อเสียงขององค์กร** เป็นความเสียหายต่อชื่อเสียงขององค์กร ไม่ว่าจะเป็นผลจากการดำเนินงานทั้งทางตรงและทางอ้อมส่งผลกระทบต่อภาพพจน์และความเชื่อถือ
- 3) **ผลกระทบด้านกฎหมายและสัญญาที่ผูกพันบริษัทฯ** เป็นความเสียหายต่อการดำเนินงานของบริษัทที่อาจทำให้เสียชื่อเสียง เสียค่าใช้จ่าย กรรมการหรือผู้บริหารต้องโทษจำคุกหรือขึ้นรุนแรงทำให้ต้องถูกเพิกถอนใบอนุญาต หรือไปประกอบกิจการได้

5.1.3.4 การประเมินระดับความเสี่ยง (Degree of Risk)

แบ่งระดับของความเสี่ยงออกเป็น 5 ระดับและมีค่าความเสี่ยงรวมเท่ากับ 25 คะแนน (Level of Risk) โดยการนำผลที่ได้จากการประเมินความเป็นไปได้และผลกระทบมาจัดทำแผนผังประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment Matrix) การประเมินความเสี่ยง และการบริหารความเสี่ยง โปรดดูเอกสารแนบ 1 และ 2 และเอกสารสนับสนุนที่ต่อท้ายนโยบายฉบับนี้

5.2 การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)

การบริหารความเสี่ยง หมายถึง กระบวนการที่ใช้ในการบริหารจัดการให้โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงลดลงหรือผลกระทบของความเสียหายจากเหตุการณ์ความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้

5.2.1 หลักการบริหารความเสี่ยง (Principles of Risk Management)

หลักการบริหารความเสี่ยงมี 4 หลักการดังนี้

- 5.2.1.1 **การยอมรับความเสี่ยง (Risk Acceptance)** เป็นการยอมรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นมีความเสี่ยงในระดับต่ำจนยอมรับได้อาจจะไม่ต้องดำเนินการใดๆเพิ่มเติมทั้งนี้อาจเนื่องมาจากต้นทุนการดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นไม่คุ้มค่ากับความเสี่ยงที่มีอยู่ในระดับที่ต่ำอยู่แล้ว
- 5.2.1.2 **การลดความเสี่ยงหรือการควบคุมความเสี่ยง (Risk Reduction)** เป็นการปรับปรุงระบบการทำงานหรือการออกแบบวิธีการทำงานใหม่เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงหรือผลกระทบที่จะเกิดความเสียหายทำให้ระดับความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้
- 5.2.1.3 **การกระจายความเสี่ยงหรือการโอนความเสี่ยง (Risk Sharing)** เป็นการกระจายหรือถ่ายโอนความเสี่ยงให้ผู้อื่นหรือองค์กรอื่นช่วยแบ่งความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- 5.2.1.4 **การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance)** เป็นการจัดการความเสี่ยงที่มีระดับสูงมากและองค์กรไม่อาจยอมรับได้จึงต้องตัดสินใจยกเลิกโครงการหรือกิจกรรมนั้น

<i>APPLIED DB PUBLIC COMPANY LIMITED</i>	ฉบับที่	01
รหัสเอกสาร : ADB-2017-07	ครั้งที่แก้ไข	04
จัดทำโดย : แผนกควบคุมภายใน	วันที่บังคับใช้	1 มีนาคม 2564
เรื่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยง	หน้า	7

5.2.2 การควบคุมความเสี่ยง (Risk Control)

การควบคุมความเสี่ยง หมายถึง กิจกรรมการควบคุมรวมถึง นโยบายวิธีการปฏิบัติงานและกระบวนการปฏิบัติงานขององค์กรที่ฝ่ายบริหารจัดให้มีขึ้นภายในองค์กรเพื่อลดความเสี่ยงและทำให้การดำเนินงานบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ฝ่ายบริหารต้องมั่นใจได้ว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงที่กำหนดขึ้นมีความเหมาะสมกับวัตถุประสงค์ขององค์กร

ผู้บริหารแต่ละองค์กรอาจจะมีเทคนิคแตกต่างกันในการนำไปปฏิบัติขึ้นอยู่กับลักษณะของธุรกิจภายใต้สภาพแวดล้อมที่แต่ละฝ่ายดำเนินธุรกิจอยู่ รวมทั้ง โครงสร้างฝ่ายและวัฒนธรรมภายในองค์กรด้วย

5.2.3 การควบคุมความเสี่ยงแบ่งได้ 4 ประเภท ดังนี้

- 5.2.3.1 การควบคุมเพื่อป้องกัน (Preventive Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงและข้อผิดพลาดตั้งแต่แรก
- 5.2.3.2 การควบคุมเพื่อให้ตรวจพบ (Defective Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อตรวจพบข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นแล้ว
- 5.2.3.3 การควบคุมโดยการชี้แนะ (Directive Control) เป็นวิธีการควบคุมที่ส่งเสริมหรือกระตุ้นให้เกิดความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการ
- 5.2.3.4 การควบคุมเพื่อแก้ไข (Corrective Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อแก้ไขข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นให้ถูกต้องหรือเพื่อหาวิธีการแก้ไขไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดซ้ำอีกในอนาคต

5.3 การติดตาม ประเมินผลและรายงานผล

- 5.3.1 ผู้อำนวยการ หรือ ผู้บริหารสูงสุดของฝ่าย ประมวลผลรายงานสรุปการประเมินความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงฉบับปรับปรุงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) เพื่อขออนุมัติในการประชุม RMC ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการรายงานรายไตรมาส
- 5.3.2 ขั้นตอนเพื่อให้แน่ใจว่ารายงานที่ได้รับการอนุมัติรายไตรมาสที่ระบุความเสี่ยงหลักและการดำเนินการจัดการความเสี่ยงได้จัดทำขึ้นสำหรับแต่ละแผนกและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารทุกไตรมาส

6. การทบทวนนโยบาย

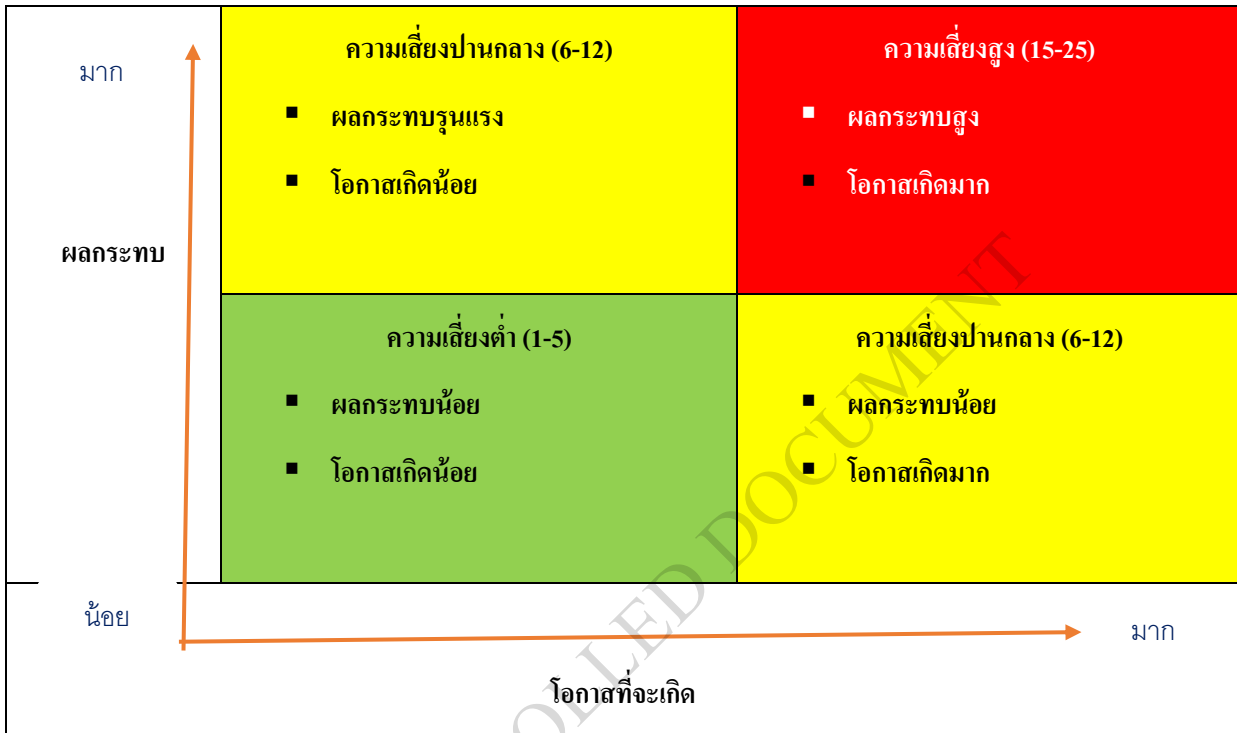
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะทำการทบทวนนโยบายฉบับนี้เป็นประจำทุกปีและเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง

อนุมัติโดยมติประชุมกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 วันที่ 22 เดือนกุมภาพันธ์ 2564


 นายหวัง วณาไพโรสดนท์
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

APPLIED DB PUBLIC COMPANY LIMITED	ฉบับที่	01
รหัสเอกสาร : ADB-2017-07	ครั้งที่แก้ไข	04
จัดทำโดย : แผนกควบคุมภายใน	วันที่บังคับใช้	1 มีนาคม 2564
เรื่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยง	หน้า	8

เอกสารแนบ 1
แผนผังประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment Matrix)



APPLIED DB PUBLIC COMPANY LIMITED	ฉบับที่	01
รหัสเอกสาร : ADB-2017-07	ครั้งที่แก้ไข	04
จัดทำโดย : แผนกควบคุมภายใน	วันที่บังคับใช้	1 มีนาคม 2564
เรื่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยง	หน้า	9

เอกสารแนบ 2

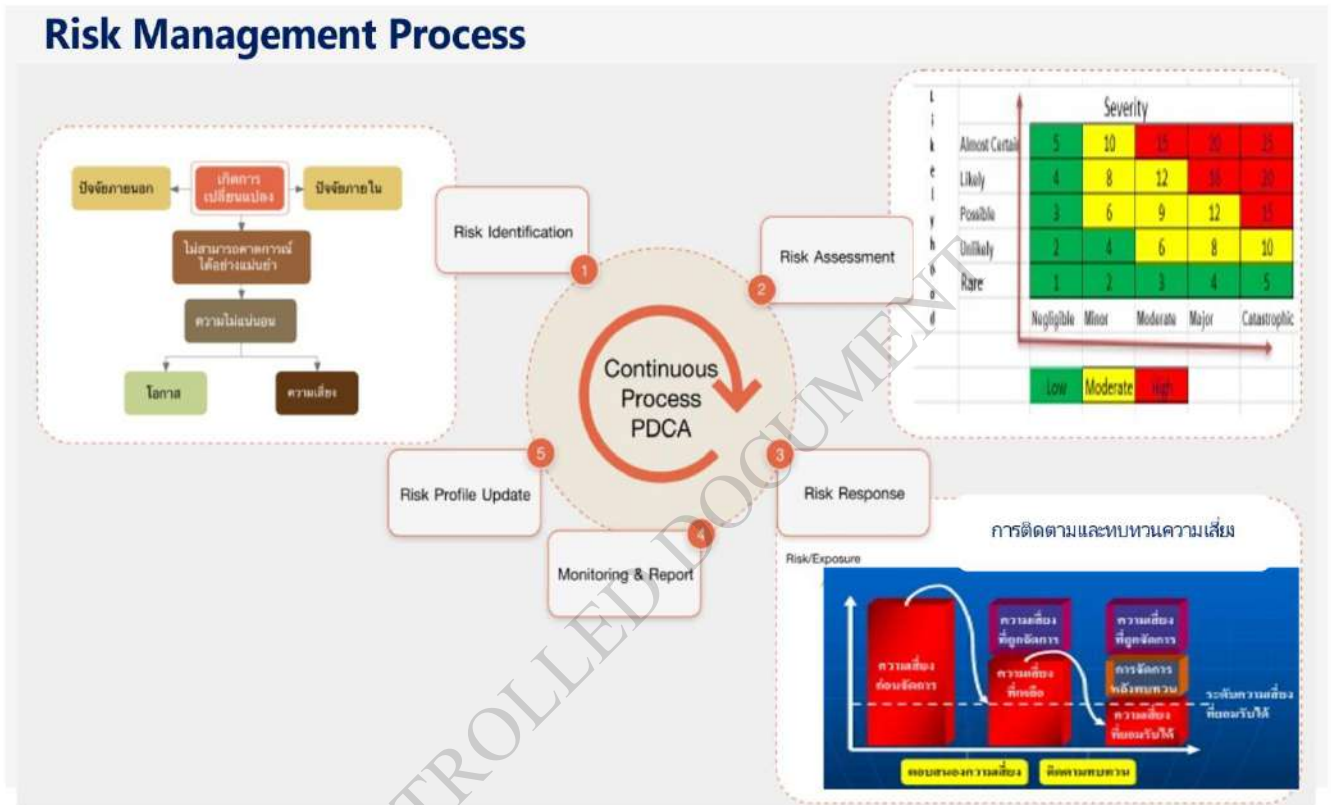
การแปลความหมายของระดับของความเสี่ยง (Degree of Risk)

ระดับความเสี่ยงโดยรวม	ระดับคะแนน	แถบสี	ความหมาย
ต่ำ Low Risk	1 – 5	เขียว	ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยไม่ต้องมีการควบคุมความเสี่ยง ไม่ต้องการจัดการเพิ่มเติม Low Risk largely acceptable. Where it is reasonable to do so efforts should be made to reduce risks further.
ปานกลาง Moderate Risk	6-12	เหลือง	ระดับความเสี่ยงที่พอจะยอมรับได้ขณะเวลาหนึ่งต้องมีแผนควบคุมเพื่อลดความเสี่ยงลงอีกระดับหนึ่ง (Medium Risks should only be tolerated for the short term and only whilst further control measures to mitigate the risks are being planned and introduced.)
สูง High Risk	15-25	แดง	ระดับความเสี่ยงที่ไม่สามารถยอมรับได้ โดยต้องมีการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ในทันที (High-Risk activities should cease immediately. Further effective control measures to mitigate risks must be control

APPLIED DB PUBLIC COMPANY LIMITED	ฉบับที่	01
รหัสเอกสาร : ADB-2017-07	ครั้งที่แก้ไข	04
จัดทำโดย : แผนกควบคุมภายใน	วันที่บังคับใช้	1 มีนาคม 2564
เรื่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยง	หน้า	10

เอกสารสนับสนุน 1

แผนภูมิการบริหารความเสี่ยง



APPLIED DB PUBLIC COMPANY LIMITED	ฉบับที่	01
รหัสเอกสาร : ADB-2017-07	ครั้งที่แก้ไข	04
จัดทำโดย : แผนกควบคุมภายใน	วันที่บังคับใช้	1 มีนาคม 2564
เรื่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยง	หน้า	11

เอกสารสนับสนุน 2 ความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับ (ภาษาไทย และอังกฤษ)

ความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับ (Risk Tolerance)

ด้านกลยุทธ์และการดำเนินงาน	ด้านธุรกิจและการปฏิบัติการ	ความเสี่ยงด้านการเงิน
<ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ จะมุ่งลงทุนเพื่อสนับสนุนการวิจัยและพัฒนาที่จะสร้างรายได้ที่มั่นคงให้แก่บริษัทฯ ในอนาคต บริษัทฯ จะขยายธุรกิจไปยังธุรกิจ หรือผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกัน และเป็นผลิตภัณฑ์เพื่ออนาคต การพิจารณาการดำเนินงานบริษัทฯ จะวิเคราะห์ผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ อย่างรอบคอบ บริษัทฯ จะรักษาความพึงพอใจของพนักงานและสวัสดิการเทียบเคียงบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน บริษัทฯ จะมุ่งลงทุนพัฒนาความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับการเจริญเติบโตของธุรกิจ 	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ ไม่ยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการทำผิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หรือนโยบาย ระเบียบของบริษัทฯ บริษัทฯ ไม่ยอมรับความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ จะดำเนินการต่างๆ โดยคำนึงถึงผลที่มีต่อความพึงพอใจของลูกค้า บริษัทฯ ไม่ยอมรับการส่งมอบผลิตภัณฑ์หรือบริการที่ไม่ได้คุณภาพตรงข้อกำหนด บริษัทฯ มุ่งสู่ปฏิบัติการต่อผู้ปฏิบัติงานเป็นศูนย์ (Zero Incident) บริษัทฯ มุ่งสู่การดำเนินงานที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมหรือชุมชน บริษัทฯ ส่งเสริมการจ้างงานอย่างมีประสิทธิภาพ ได้มาตรฐานและไม่ยอมรับความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่ผิดหลักการด้านสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ ไม่ยอมรับความเสี่ยงที่จะส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของบริษัทฯ 	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ จะคงรักษาสภาพคล่องทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยการคงอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนให้อยู่ในระดับ 1 ต่อ 1 ในสภาวะปกติ เพื่อให้บริษัทฯ มีความพร้อมสำหรับการขยายการลงทุนในแต่ละกลุ่มธุรกิจในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยในระดับที่เหมาะสมและสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง บริษัทฯ จะใช้เครื่องมือทางการเงินต่างๆ เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศ เพื่อให้เกิดเสถียรภาพทางการเงินของบริษัทฯ ระยะยาว
<p>หมายเหตุ: ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หมายถึง ระดับความเสี่ยงที่ ADB ยอมรับได้ โดยยังคงให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจและบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้</p>		

APPLIED DB PUBLIC COMPANY LIMITED	ฉบับที่	01
รหัสเอกสาร : ADB-2017-07	ครั้งที่แก้ไข	04
จัดทำโดย : แผนกควบคุมภายใน	วันที่บังคับใช้	1 มีนาคม 2564
เรื่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยง	หน้า	12

Risk Tolerance

Strategy and Investment Area	Business and Operational Area	Financial Area
<ul style="list-style-type: none"> • ADB will invest in research and development (R&D) which aims to focus on long-term profitability. • ADB's business expansion prioritizing in related products or business which will be products for the future. • The impact of all stakeholders will cautiously be taken into account in ADB's operation. • Employee satisfaction and welfare will be well managed in comparable to other companies in the industry. • Employee capability development is the ADB's capital investment to support future business growth. 	<ul style="list-style-type: none"> • ADB will not take any risks of non-complied or misconducted rules and regulations. • ADB refuses to accept any risks of fraudulent activities. • All of ADB's operations will be performed with consideration for the impact on customer satisfaction. • ADB strongly refuses to deliver any nonqualified products or services to our customers. • ADB aims to achieve Zero Incidents in operations. • ADB will not perform any activities which expose the environment and the surrounding communities to risk. • ADB will encourage effective and standardized employment and will not take any risks associated with harm to personnel or human rights. • ADB will not take any risks which could damage the company's reputation. 	<ul style="list-style-type: none"> • The Company will maintain appropriate liquidity and capital structure with debt to equity ratio at 1 : 1 in normal situation to optimize overall cost of capital in order to strengthen the future business expansion with long-term financial stability • The Company will utilize various financial instruments to minimize both interest rate risks and foreign exchange rate fluctuations in order to support the long-term financial stability

Remark: Risk appetite means the level of risks that ADB can accept in order to drive its business and achieve the targets.