

	ประเภทเอกสาร : นโยบาย (Policy) เรื่อง : การบริหารความเสี่ยง	หมายเลขเอกสาร S4-ADB-TH	วันที่บังคับใช้ 18/08/2022	ฉบับที่ 00	ครั้งที่แก้ไข 01	หน้า 1
--	--	----------------------------	-------------------------------	---------------	---------------------	-----------

บริษัท แอ็พพลาย ดีบี จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัท แอ็พพลาย ดีบี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“บริษัท”หรือ “ADB” หรือ “เรา”) ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจและการบริหารกิจการ การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสามารถกำจัดหรือควบคุมปัจจัยที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบหรือก่อให้เกิดความเสียหายหรือเป็นอุปสรรคต่อผลสำเร็จที่ตั้งเป้าหมายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สามารถทำให้บริษัทบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ สร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าและให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และก่อความเสียหายหรือความสูญเสียน้อยที่สุดและยังทำให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและต่อเนื่อง

วัตถุประสงค์และเป้าหมาย

เริ่มตั้งแต่ปี 2560 บริษัทฯ เริ่มนำเอาหลักการ บริหารความเสี่ยงตามมาตรฐาน Enterprise Risk Management Framework ของ Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission: มาตรฐานของ COSO ในการดำเนินการและจัดการความเสี่ยงสำหรับบุคลากรทุกระดับ: คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานที่รับผิดชอบในการบริหารหรือควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมหรือยอมรับได้และเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ ภาระผูกพันและวิสัยทัศน์ ตามที่เรากำหนดปรับปรุงประสิทธิภาพ เพื่อช่วยในการสร้างและปกป้องคุณค่าให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของบริษัท การบริหารความเสี่ยงครอบคลุมเป้าหมาย ดังนี้:

1. การจัดแนวรับความเสี่ยงและกลยุทธ์
2. เสริมสร้างการตัดสินใจตอบสนองความเสี่ยง
3. ลดเหตุการณ์ไม่ได้คาดหวังและความสูญเสียในการปฏิบัติงาน
4. การระบุและจัดการความเสี่ยงที่หลากหลายและข้ามหน่วยงาน
5. คว่ำโอกาสทางธุรกิจ
6. ปรับปรุงการใช้เงินทุนให้มีประสิทธิภาพ
7. สามารถจัดการและรับมือภาวะวิกฤต

หลักการและเหตุผล

1. ADB ยอมรับว่าไม่สามารถจัดการความเสี่ยงทั้งหมดได้ วัตถุประสงค์ของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทคือเพื่อสนับสนุนการพัฒนาแนวทางที่สอดคล้องกันในการกำหนด วิเคราะห์ และจัดการความเสี่ยงเพื่อให้แน่ใจว่ามีการดำเนินการตามขั้นตอนที่เหมาะสมทั้งหมดเพื่อลดความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับมีความสมดุลระหว่างต้นทุนการจัดการกับผลลัพธ์ที่คาดหวัง
2. ความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของทุกคน: การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานของ พนักงานทุกคน ที่ทำงานในการกิจของ ADB ได้รับการคาดหวังให้ระบุ ประเมิน และจัดการความเสี่ยงในเชิงรุก

	ประเภทเอกสาร : นโยบาย (Policy) เรื่อง : การบริหารความเสี่ยง	หมายเลขเอกสาร S4-ADB-TH	วันที่บังคับใช้ 18/08/2022	ฉบับที่ 00	ครั้งที่แก้ไข 01	หน้า 2
--	--	-----------------------------------	--------------------------------------	----------------------	----------------------------	------------------

3. ADB ส่งเสริมวัฒนธรรมแห่งการเรียนรู้: ADB ตั้งเป้าที่จะหล่อเลี้ยงวัฒนธรรมที่ส่งเสริมให้พนักงานและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตระหนักถึงความเสี่ยงในการดำเนินภารกิจของ ADB ในขณะเดียวกันก็รับรู้และยอมรับว่าความสำเร็จนั้นไม่ได้เกิดขึ้นเสมอไป ต้องมั่นใจได้บุคคลากรของเราจะพร้อมเต็มใจที่จะเรียนรู้จากผลลัพธ์ทั้งด้านบวกและด้านลบจากอดีตและนำมาประยุกต์ใช้กับความรู้นี้ใหม่

นโยบาย

นโยบายความเสี่ยงสร้างจากกรอบการทำงานที่ครอบคลุมสำหรับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของ ADB ซึ่งฝังไว้ทั่วทั้งบริษัทในโครงสร้างองค์กรและกระบวนการทำงานต่างๆ สำหรับการติดตาม การรายงาน และการบรรเทาความเสี่ยง มุ่งลดผลกระทบให้อยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้และขณะเดียวกันอาจสร้างโอกาสทางธุรกิจ โดยบริษัทกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

1. จัดโครงสร้างองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมี คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานควบคุมภายใน ที่เป็นอิสระจากหน่วยงานที่ดูแลรับผิดชอบการดำเนินงาน และมีการกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบ จากผู้บริหาร พนักงานทุกระดับชั้น มีการลำดับชั้นการรายงานอย่างชัดเจน ซึ่งสนับสนุนต่อการสร้างวัฒนธรรมการตระหนักถึงความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
2. สร้างความเข้าใจ จิตสำนึกและความรับผิดชอบร่วมกันในเรื่องความเสี่ยง การควบคุมและผลกระทบของความเสี่ยงต่อบริษัท ในกระบวนการบริหารและการปฏิบัติงานของพนักงาน ผู้บริหาร ในทุกระดับทั่วทั้งบริษัท
3. การบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ จัดให้มีกระบวนการ แนวทางและมาตรการในการบริหารความเสี่ยงที่มีคุณภาพเหมาะสมในระดับสากลและเพียงพอ รวมถึงการบ่งชี้ วิเคราะห์ ประเมิน จัดลำดับ จัดการ ควบคุม ติดตาม รายงาน ประเมินผลและสื่อสารให้ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอและปฏิบัติทั่วทั้งบริษัท
4. การประเมินความเสี่ยง: กำหนดให้ประเมินทุกหมวดตามผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อขีดจำกัดของบริษัท ทั้งด้านการเงิน และไม่ใช้ทางการเงิน เช่น ความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์คุกคามความสำเร็จของวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของบริษัทและความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่คุกคามชื่อเสียงของ ADB รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดใหม่ที่น่าจะเป็นภัยในอนาคต
5. ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับ: กำหนดให้มีการความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับ (Risk Tolerance) เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ภายในระดับที่บริษัท สามารถยอมรับได้ รวมทั้งกำหนดเหตุการณ์หรือระดับความเสี่ยงที่เป็นสัญญาณเตือนภัย (Warning Sign) ให้ผู้ปฏิบัติงานดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง เพื่อไม่ให้ความเสี่ยงเกินกว่าระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนด
6. การตอบสนองความเสี่ยง: ADB ได้กำหนดแนวทางและขั้นตอนในการตอบสนองต่อความเสี่ยง ซึ่งอาจพิจารณาหลักความเสี่ยงบางอย่างที่ไม่มีระบบบริหารความเสี่ยงรองรับหรือไม่สามารถบริหารความเสี่ยงนั้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในทางกลับกัน ADB อาจพิจารณาใช้เครื่องมือหรือกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงเพื่อบรรเทาหรือโอนความเสี่ยง แนวทางและขั้นตอนในการตอบสนองต่อความเสี่ยงต้องสอดคล้องกับลักษณะของธุรกิจและความพร้อมของทรัพยากร บุคลากร และระบบสารสนเทศของบริษัท
7. การรายงานและติดตามความเสี่ยง โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีผู้ที่มีหน้าที่ดูแลบริหารความเสี่ยงคอยติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นและรายงานผลให้ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริษัทได้รับทราบอย่างสม่ำเสมอ ทันเหตุการณ์

	ประเภทเอกสาร : นโยบาย (Policy) เรื่อง : การบริหารความเสี่ยง	หมายเลขเอกสาร S4-ADB-TH	วันที่บังคับใช้ 18/08/2022	ฉบับที่ 00	ครั้งที่แก้ไข 01	หน้า 3
---	--	----------------------------	-------------------------------	---------------	---------------------	-----------

8. การสื่อสาร/การฝึกอบรม: บริษัทฯ เห็นสมควรให้มีการสื่อสารหรือฝึกอบรมการบริหารความเสี่ยงสำหรับพนักงานทุกคน แต่จำเป็นต้องมีการฝึกอบรมสำหรับพนักงานที่มีบทบาทในการจัดการหรือความรับผิดชอบในการวางแผนเชิงกลยุทธ์และการดำเนินงาน
9. การปฏิบัติตามและผลของการฝ่าฝืน:
 - 1) ให้ผู้บริหาร พนักงานและกรรมการ รวมถึงบุคคลซึ่งเป็นตัวแทนหรือดำเนินงานในนามของบริษัท ต้องปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้อย่างเคร่งครัด โดยทุกหน่วยงานต้องมั่นใจว่าทรัพยากรที่ใช้เหมาะสมและเพียงพอในการปฏิบัติงาน ตลอดจนให้มีการสอบทานการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติงานตามนโยบายนี้ยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดเวลา
 - 2) บุคคลใดที่ละเลยหรือ ฝ่าฝืนการปฏิบัติตามนโยบายให้มีบทลงโทษทางวินัย ซึ่งอาจส่งผลต่อการเลิกจ้าง
10. การวัดผลนโยบาย จัดให้มีการตรวจสอบติดตามเพื่อประเมินประสิทธิภาพและความยั่งยืนของการควบคุมภายในของบริษัทฯ ทุกไตรมาสผ่านการตรวจของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
11. การจัดทำเอกสาร
 - 1) ให้มีระเบียบการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานถือปฏิบัติ อันเป็นการควบคุมความเสี่ยงจากการดำเนินงาน
 - 2) ในขั้นตอนของกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการจัดทำเป็นเอกสารอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะอย่างยิ่งการตัดสินใจและการจัดการความเสี่ยง การรักษาทะเบียนความเสี่ยง ความเสี่ยงขององค์กรจะถูกบันทึกไว้ในโปรไฟล์ความเสี่ยงของบริษัท
12. การทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยง
 - 1) ในกรณีฝ่ายจัดการพบว่า นโยบายบริหารความเสี่ยงและระบบบริหารความเสี่ยงไม่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจ ฝ่ายจัดการต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อของอนุมัติปรับปรุงแก้ไข
 - 2) นโยบายนี้เป็นส่วนหนึ่งของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทบทวนนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงยังเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของบริษัทฯ อย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
 - 3) การเปลี่ยนแปลงของนโยบายนี้จะต้องได้รับการตรวจสอบโดยหน่วยงานควบคุมภายในและเสนอให้ฝ่ายจัดการก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ

เอกสารฉบับนี้จัดทำทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ถ้ามีความขัดแย้ง ไม่สอดคล้องกันให้ใช้ฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

ประกาศฉบับนี้ได้รับอนุมัติโดยได้มติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2565 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2565 เป็นต้นไป


 นายหวัง วนาไพรสม
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

	ประเภทเอกสาร : นโยบาย (Policy) เรื่อง : การบริหารความเสี่ยง	หมายเลขเอกสาร S ₄ -ADB-TH	วันที่บังคับใช้ 18/08/2022	ฉบับที่ 00	ครั้งที่แก้ไข 01	หน้า 4
--	--	--	--------------------------------------	----------------------	----------------------------	------------------

เอกสารสนับสนุน

- กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- คู่มือการบริหารความเสี่ยงองค์กร
- คู่มือการบริหารความเสี่ยงทุจริตคอร์รัปชัน