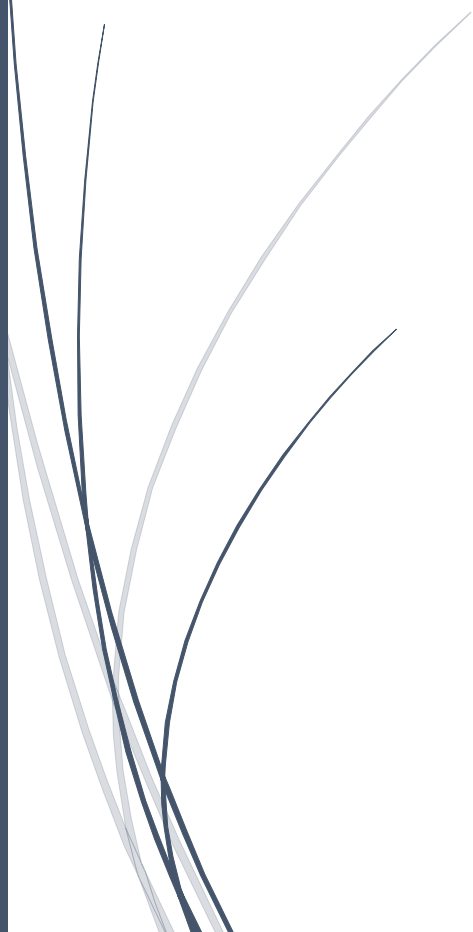




บริษัท แอ็พพลาย ดีบี จำกัด (มหาชน)
APPLIED DB PUBLIC COMPANY LIMITED



นโยบายบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)





นโยบายบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)

บริษัท แอ็พพลาย ดีพี จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“บริษัทฯ”หรือ “ADB”) ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจและการบริหารกิจการ การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพสามารถกำจัดหรือควบคุมปัจจัยที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบหรือก่อให้เกิดความเสียหายหรือเป็นอุปสรรคต่อผลสำเร็จที่ตั้งเป้าหมายให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สามารถทำให้บริษัทบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ สร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าและให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และก่อกำเนิดความเสียหายหรือความสูญเสียที่น้อยที่สุดและยังทำให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและต่อเนื่อง

1. หลักการและเหตุผล

- 1) บริษัทฯ ยอมรับว่าไม่สามารถขจัดความเสี่ยงทั้งหมดได้ วัตถุประสงค์ของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ คือ เพื่อสนับสนุนการพัฒนาแนวทางที่สอดคล้องกันในการกำหนด วิเคราะห์และจัดการความเสี่ยง เพื่อให้แน่ใจว่ามีการดำเนินการตามขั้นตอนที่เหมาะสมทั้งหมดเพื่อลดความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ มีความสมดุลระหว่างต้นทุนการจัดการกับผลลัพธ์ที่คาดหวัง
- 2) ความเสี่ยงถือเป็นความรับผิดชอบของทุกคน ในการจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานของพนักงานทุกคนที่ทำงานในภารกิจของบริษัทฯ ได้รับการคาดหวังให้ระบุ ประเมินและจัดการความเสี่ยงในเชิงรุก
- 3) บริษัทฯ ส่งเสริมวัฒนธรรมแห่งการเรียนรู้ โดยตั้งเป้าหมายที่จะหล่อเลี้ยงวัฒนธรรมที่ส่งเสริมให้พนักงานและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียตระหนักถึงความเสี่ยงในการดำเนินการกิจของบริษัทฯ ในขณะเดียวกันก็รับรู้และยอมรับว่าความสำเร็จนั้นไม่ได้เกิดขึ้นเสมอไป ต้องมั่นใจได้บุคลากรของเราจะพร้อมที่จะเรียนรู้จากผลลัพธ์ทั้งด้านบวกและด้านลบจากอดีตและนำมาประยุกต์ใช้กับความรู้ใหม่

2. วัตถุประสงค์

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

- 1) เพื่อให้ทุกส่วนงานมีหน้าที่ระบุประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอรวมถึงกรณีที่มีเหตุการณ์กิจกรรมกระบวนการและ/หรือโครงการที่สำคัญหรือยังไม่เคยปฏิบัติหรือการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญภายในองค์กรโดยคำนึงถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และความสามารถที่ปฏิบัติได้จริงด้วยต้นทุนที่เหมาะสม
- 2) เพื่อสามารถระบุความเสี่ยงหรือวิกฤตการณ์ที่ไม่คาดคิดและสามารถตอบสนองการลดความสูญเสียหรือความเสียหายต่อองค์กรได้อย่างเหมาะสมและทันเหตุการณ์
- 3) เพื่อกำหนดมาตรการและแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหลื่อมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ขององค์กรโดยพิจารณามาตรการที่จะลดโอกาส เหตุการณ์ และ/หรือผลกระทบจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ อันจะเป็นการผลักดันให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรที่กำหนดไว้ทั้งในระดับองค์กรและในระดับหน่วยงาน
- 4) เพื่อปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ขององค์กรภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) ที่ถือปฏิบัติในแนวทางเดียวกันทั้งองค์กร
- 5) เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง



3. นโยบาย

นโยบายความเสี่ยงสร้างจากกรอบการทำงานที่ครอบคลุมสำหรับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ซึ่งฝังไว้ทั่วทั้งบริษัท ในโครงสร้างองค์กรและกระบวนการทำงานต่างๆ สำหรับการติดตาม การรายงาน และการบรรเทาความเสี่ยง มุ่งลดผลกระทบให้อยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้และขณะเดียวกันอาจสร้างโอกาสทางธุรกิจ โดยบริษัทกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

- 1) สร้างความเข้าใจ จิตสำนึกและความรับผิดชอบร่วมกันในเรื่องความเสี่ยง การควบคุมและผลกระทบของความเสี่ยงต่อบริษัทในกระบวนการบริหารและการปฏิบัติงานของพนักงาน ผู้บริหารในทุกระดับทั่วทั้งบริษัทฯ
- 2) ให้มีกระบวนการ แนวทางและมาตรการในการบริหารความเสี่ยงที่มีคุณภาพเหมาะสมในระดับสากลและเพียงพอ รวมถึงการบ่งชี้ วิเคราะห์ ประเมิน จัดลำดับ จัดการ ควบคุม ติดตาม รายงาน ประเมินผลและสื่อสารให้ข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอและปฏิบัติทั่วทั้งบริษัทฯ
- 3) กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงเชิงคุณภาพ เช่น ชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ และการประเมินความเสี่ยงเชิงปริมาณ เช่น การสูญเสียการลดรายได้และค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นโดยคำนึงถึงความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้นและผลกระทบ
- 4) ให้มีการกำหนดความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับ (Risk Tolerance) เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ภายในระดับที่บริษัทฯ สามารถยอมรับได้ รวมทั้งกำหนดเหตุการณ์หรือระดับความเสี่ยงที่เป็นสัญญาณเตือนภัย (Warning Sign) ให้ผู้ปฏิบัติงานดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่ง เพื่อไม่ให้ความเสี่ยงเกินกว่าระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนด
- 5) การบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ยอมรับจะต้องสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งมีความเหมาะสมกับต้นทุนและผลประโยชน์ที่จะได้รับ
- 6) ให้มีระเบียบการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานถือปฏิบัติ อันเป็นการควบคุมความเสี่ยงจากการดำเนินงาน

4. การปฏิบัติตามและผลของการฝ่าฝืน

- 1) บริษัทฯ กำหนดให้ผู้บริหาร พนักงานและกรรมการ รวมถึงบุคคลซึ่งเป็นตัวแทนหรือดำเนินงานในนามของบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้อย่างเคร่งครัด โดยทุกหน่วยงานต้องมั่นใจว่าทรัพยากรที่ใช้เหมาะสมและเพียงพอในการปฏิบัติงาน ตลอดจนให้มีการสอบทานการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติงานตามนโยบายนี้ยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องตลอดเวลา
- 2) บุคคลใดที่ละเลยหรือฝ่าฝืนการปฏิบัติตามนโยบายให้มีบทลงโทษทางวินัย ซึ่งอาจส่งผลต่อการเลิกจ้าง

5. การวัดผลนโยบาย

จัดให้มีการตรวจสอบติดตามเพื่อประเมินประสิทธิภาพและความยั่งยืนของการควบคุมภายในของบริษัทฯทุกไตรมาสผ่านการตรวจของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

6. การจัดทำเอกสาร

- 1) ให้มีระเบียบการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานถือปฏิบัติ อันเป็นการควบคุมความเสี่ยงจากการดำเนินงาน
- 2) ในขั้นตอนของกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการจัดทำเป็นเอกสารอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะอย่างยิ่งการตัดสินใจและการจัดการความเสี่ยง การรักษาทะเบียนความเสี่ยง ความเสี่ยงขององค์กรจะถูกบันทึกไว้ในโป้ลัความเสี่ยงของบริษัทฯ

7. การทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยง

- 1) ในกรณีฝ่ายจัดการพบว่า นโยบายบริหารความเสี่ยงและระบบบริหารความเสี่ยงไม่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินงานธุรกิจ ฝ่ายจัดการต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อของอนุมัติปรับปรุงแก้ไข



ประเภทเอกสาร : นโยบาย (Policy)

เรื่อง : นโยบายบริหารความเสี่ยง
(Risk Management Policy)

หมายเลขเอกสาร

IA₁-ADB-20

วันที่บังคับใช้

10 พฤศจิกายน 2568

ครั้งที่แก้ไข

01

หน้า

3

- 2) นโยบายนี้เป็นส่วนหนึ่งของระบบการควบคุมภายในของบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทบทวนนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงยังเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของบริษัทอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
- 3) การเปลี่ยนแปลงของนโยบายนี้จะต้องได้รับการตรวจสอบโดยหน่วยงานควบคุมภายในและเสนอให้ฝ่ายจัดการก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ

เอกสารฉบับนี้จัดทำทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ถ้ามีความขัดแย้ง ไม่สอดคล้องกันให้ใช้ฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

นโยบายบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2568 วันที่ 7 พฤศจิกายน 2568 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 10 พฤศจิกายน 2568 เป็นต้นไป

(นายภวัต วงศ์ตั้งตระกูล)
ประธานกรรมการบริษัท