



บริษัท เสิมสูล จำกัด (มหาชน)

## นโยบายการบริหารความเสี่ยง

\*\*\*\*\*

### บทนำ

บริษัท เสิมสูล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“บริษัท”หรือ“กลุ่มบริษัทเสิมสูล”) ตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน เป็นส่วนประกอบหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเป็นพื้นฐานสำคัญในการบรรลุวัตถุประสงค์ทั้งด้านกลยุทธ์และการดำเนินงานของบริษัท การรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและทรัพย์สินของบริษัท ถึงแม้ว่าจะไม่สามารถกำจัดความเสี่ยงทั้งหลายให้หมดไปจากการดำเนินธุรกิจได้ กลุ่มบริษัทเสิมสูล ตั้งใจใช้การบริหารความเสี่ยง เพื่อช่วยสนับสนุนให้บริษัทมีการตัดสินใจที่ดีขึ้นและบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและลดผลกระทบของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับบริษัท

### วัตถุประสงค์

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทเสิมสูล (“นโยบาย”) ได้กำหนดขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- เพื่อยืนยันและแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของกลุ่มบริษัทเสิมสูลในการใช้การบริหารความเสี่ยงเพื่อช่วยให้อบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายทั้งทางกลยุทธ์และการดำเนินงานของบริษัท
- เพื่อให้มั่นใจว่า ทุก ๆ ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อบริษัท ได้ถูกระบุ ประเมิน จัดการตามความจำเป็นและรายงานแก่คณะกรรมการบริษัทภายในเวลาที่เหมาะสมผ่านคณะกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง
- เพื่อกำหนดเป็นระเบียบแบบแผนและบอกให้ทราบถึงวิธีการที่สอดคล้องกันในการระบุ การประเมิน การจัดการ การติดตามผล การวัดผล และการรายงานความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของแต่ละหน่วยงาน เพื่อนำไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร
- เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีการตระหนักถึงความเสี่ยงและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบให้แก่พนักงานทุกคนในการบริหารความเสี่ยงภายในหน่วยงานของตน
- เพื่อให้มั่นใจว่า ระบบการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของกิจกรรมการบริหารงานตามปกติประจำวันของทุกหน่วยงานทั่วทั้งกลุ่มบริษัทเสิมสูล
- เพื่อเป็นการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่บังคับใช้กับบริษัท

## ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้กับทุกการดำเนินงาน และใช้กับผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัท

## นโยบายการบริหารความเสี่ยง

- 1) บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทและตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี การบริหารงานและการตัดสินใจประจำวัน รวมถึงกระบวนการบริหารโครงการต่าง ๆ
- 2) ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทเป็นเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุและประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อจัดการความเสี่ยง
- 3) ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัททั้งหมด ต้องได้รับการดำเนินการดังนี้
  - ระบุความเสี่ยงอย่างทันเวลา
  - ประเมินโอกาสของการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบหากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว
  - จัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องและผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการจัดการความเสี่ยงดังกล่าว
  - ติดตามดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของบริษัทได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม
- 4) ความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อแผนธุรกิจและแผนกลยุทธ์ของบริษัท ซึ่งมีความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงและสูงมากทั้งหมด ต้องรายงานให้คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหาร ความยั่งยืนและความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทรับทราบ

## หน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการ

- กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทและกำหนดแนวทางในการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทเสริมสุข
- วางรากฐานและปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัทเสริมสุข
- อนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยงระดับเบี่ยงเบนของความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มบริษัทเสริมสุข ทำให้เชื่อมั่นได้ว่า ความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ด้านกลยุทธ์ของกลุ่มบริษัทเสริมสุข ได้แก่ ความเสี่ยงที่แฝงอยู่ในกลยุทธ์และรูปแบบการดำเนินธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกได้ถูกระบุอย่างเหมาะสม

- ติดตามผลของระดับความเสี่ยงและความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อกลยุทธ์ ชื่อเสียงและการดำเนินธุรกิจในระยะยาว รวมถึงจัดให้มีการสำรวจสภาวะแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอเพื่อวัดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท
- ทำให้เชื่อมั่นได้ว่า ผู้บริหารได้กำหนดแผนปฏิบัติการเพื่อลดความเสี่ยงที่ระบุขึ้นอย่างเหมาะสม
- สอบทานความเพียงพอและควมมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุม ภายในอย่างน้อยเป็นประจำทุกปี

#### คณะกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการ

- พิจารณาให้ดำเนินการใด ๆ ภายใต้อุปสรรคความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ความยั่งยืนและความเสี่ยงและมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง
- กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับกลุ่มบริษัทเสริมสุข เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและอนุมัติ
- กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ช่วยให้การระบุ การวิเคราะห์ การประเมิน การตอบสนองและการ ติดตามความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของกลุ่มบริษัทเสริมสุขเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการ กำหนดกลยุทธ์ขององค์กรและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการ บริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทเสริมสุข
- กำหนดระดับเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Levels of risk tolerance) และระดับความเสี่ยงที่ ยอมรับได้ (Levels of acceptable risk) ในมิติต่าง ๆ ของความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญเสนอต่อคณะกรรมการ บริษัทเพื่อพิจารณา
- กำกับดูแลฝ่ายบริหารในการออกแบบ การลงมือปฏิบัติและการติดตามผลระบบการบริหารความเสี่ยง อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงแก้ไขและกำหนดมาตรการป้องกันสำหรับความ เสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่า การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- รายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท ในเรื่องดังต่อไปนี้ :
  - รายงานผลกระทบของระดับความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงกรอบการบริหารความเสี่ยง รวมถึง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายและการพัฒนาสายธุรกิจใหม่
  - รายงานสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่มีผลต่อระดับเบี่ยงเบนของความเสี่ยงหรือ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในระยะเวลาที่เหมาะสม
  - รายงานปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทเสริมสุข
- รายงานสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อขอบเขตหรือระดับความเสี่ยงที่ ยอมรับได้ต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ
- จัดทำรายงานประจำปีที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทเสริมสุขเสนอ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อสอบทานความเพียงพอและควมมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง

ของกลุ่มบริษัท เสริมสุข และรายงานดังกล่าวจะถูกเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและรายงานการพัฒนาที่ยั่งยืนของบริษัท

### คณะกรรมการตรวจสอบ

เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบควรได้รับรายงานความคืบหน้าและสถานะของการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญจากคณะกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง ให้คำแนะนำที่จำเป็นแก่คณะกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง และควรมั่นใจได้ว่าความเสี่ยงสำคัญที่ระบุไว้ได้ถูกนำมารวมในการจัดทำแผนการตรวจสอบภายในของฝ่ายตรวจสอบภายใน

### ผู้บริหารและพนักงาน

ผู้บริหาร (ประกอบด้วยผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการของแต่ละฝ่ายฯ จนถึงกรรมการผู้จัดการ) และพนักงานทุกคน ซึ่งเป็นเจ้าของความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของตน ด้วยการระบุ วิเคราะห์ ประเมินและจัดลำดับความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมถึงกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยงโดยต้องสอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน และแนวทางจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง

### ฝ่ายตรวจสอบภายใน

มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการสอบทานประสิทธิผลของการควบคุมภายในผ่านการตรวจสอบภายในประจำปี ซึ่งเป็นการตรวจสอบกระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญตามปัจจัยเสี่ยง รวมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่ตรวจพบ รวมถึงเสนอแนะให้มีการปรับปรุงประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการกำกับดูแล เพื่อเพิ่มคุณค่าและช่วยให้การดำเนินงานของกลุ่มบริษัทเสริมสุขดีขึ้น

## **วิธีการบริหารความเสี่ยง**

บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยง 7 ขั้นตอน ดังนี้

1. ระบุความเสี่ยงจากสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ด้านกลยุทธ์และการดำเนินงาน
2. กำหนดเจ้าของความเสี่ยง
3. กำหนดและประเมินการควบคุมที่มีอยู่ในขณะนั้น
4. ประเมินผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดขึ้นของความเสี่ยง ภายหลังจากการพิจารณาการควบคุมที่มีอยู่

5. ประเมินระดับคะแนนของความเสี่ยงและจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงตามระดับคะแนน
6. เลือกลงและให้ความเห็นชอบในวิธีการและแผนปฏิบัติการเพื่อลดโอกาสที่จะเกิดขึ้น และ/หรือผลกระทบของความเสี่ยง และลงมือปฏิบัติตามแผนปฏิบัติการที่ได้รับความเห็นชอบดังกล่าว
7. ติดตามผลและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงและมาตรการลดความเสี่ยง

ความเสี่ยงที่ระบุควรครอบคลุมถึง ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ดังนี้ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์/การค้า ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ/การเงิน/การตลาด ความเสี่ยงด้านกฎหมายและกฎระเบียบ หรือความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ความเสี่ยงด้านการจัดการ/บุคลากร ความเสี่ยงด้านการเมือง ความเสี่ยงด้านระบบสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านเทคนิค/ปฏิบัติการ/โครงสร้างพื้นฐาน

ความเสี่ยงเหล่านี้สามารถประเมินโดยการระดมความคิด การวิเคราะห์จุดอ่อน จุดแข็ง (SWOT analysis) หรือการประเมินในกลุ่มบุคลากรของหน่วยธุรกิจ ความเสี่ยงที่ระบุได้นั้นควรบันทึกไว้ในทะเบียนความเสี่ยง (Risk register) เพื่อใช้ในการติดตามผลเป็นระยะ ๆ และรายงานผลการติดตามต่อผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม ผู้บริหารแต่ละฝ่ายฯ ควรสอบถามความเชื่อมโยงระหว่างวัตถุประสงค์ด้านกลยุทธ์กับความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่ายังคงให้ความสำคัญกับกิจกรรมที่สำคัญ

ในแต่ละปี คณะกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยงจะต้องสอบถามทะเบียนความเสี่ยงของแต่ละฝ่ายฯ

#### เกณฑ์การประเมินโอกาส/ความถี่ของการเกิดเหตุการณ์

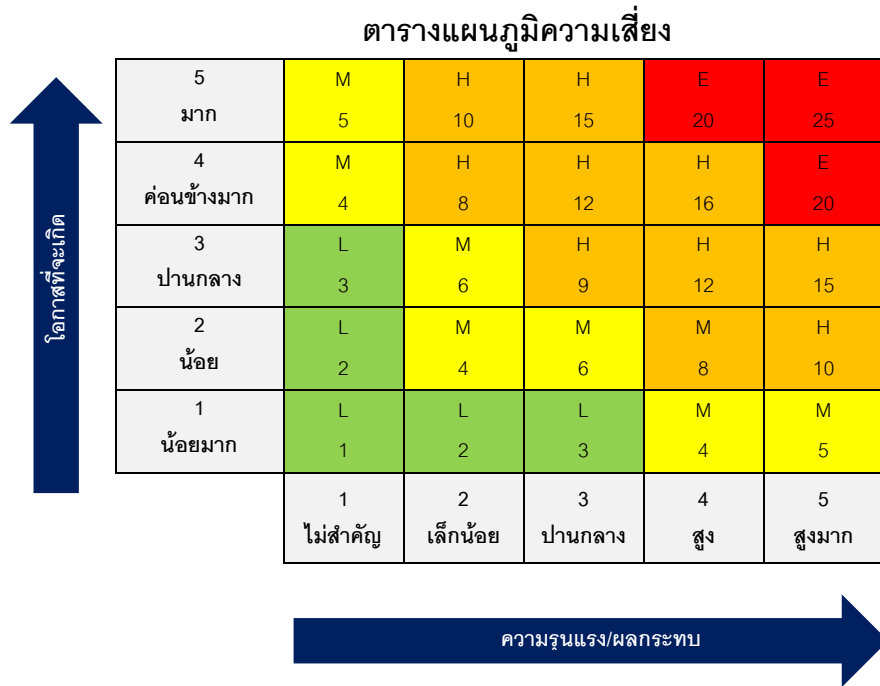
ระดับ		คำอธิบาย	โอกาส/ความถี่ของการเกิดเหตุการณ์	
			โอกาส	ช่วงที่เกิดขึ้น
มาก	5	เหตุการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้มากที่สุดหรือเกิดประจำ	> 90%	รายไตรมาส
ค่อนข้างมาก	4	เหตุการณ์ที่น่าจะเกิดขึ้นได้หรือบ่อยครั้ง	50 – 90%	รายครึ่งปี
ปานกลาง	3	เหตุการณ์ที่น่าจะเป็นไปได้หรือเกิดขึ้นบ้าง	30 – 50%	รายปี
น้อย	2	เหตุการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นได้แต่เกิดขึ้นได้น้อย	10 – 30%	2 – 5 ปี
น้อยมาก	1	เหตุการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้นหรือเกิดขึ้นเฉพาะในสถานการณ์ไม่ปกติ	< 10%	5 – 10 ปี

## เกณฑ์การประเมินระดับผลกระทบ

ระดับความเสี่ยง โดยรวม	1	2	3	4	5
	ไม่มีผล	เล็กน้อย	ปานกลาง	สูง	สูงมาก
ผลกระทบ ทางการเงิน	ไม่มีผลกระทบกับ กำไรสุทธิ	ไม่เกิน 5% ของ กำไรสุทธิ	ไม่เกิน 10% ของ กำไรสุทธิ	ไม่เกิน 20% ของ กำไรสุทธิ	มากกว่า 20% ของ กำไรสุทธิ
ธุรกิจหยุดชะงัก	1 วัน	2-3 วัน	3-5 วัน	5-7 วัน	> 7 วัน
เวลา/ความพยายาม ในการบริหาร จัดการ	แก้ไขปัญหาได้ใน กิจกรรม การทำงานประจำวัน	การแก้ไขปัญหา จะต้องได้รับความ ร่วมมือจาก บุคคลอื่นภายในฝ่าย เดียวกัน	การแก้ไขปัญหา จะต้องได้รับความ ร่วมมือจากฝ่ายอื่น	การแก้ไขปัญหา จะต้องส่งไปยัง กรรมการผู้จัดการ และ คณะกรรมการบริหาร ความยั่งยืนและ ความเสี่ยง	การแก้ไขปัญหา จะต้องมีการลงมือ ปฏิบัติของกรรมการ ผู้จัดการและ คณะกรรมการ บริหารความยั่งยืน และความเสี่ยง
ภาพพจน์/ชื่อเสียง องค์กร	มีจดหมายร้องเรียน ถึงสื่อสิ่งพิมพ์ท้องถิ่น	เสนอข่าว บทความ ในสื่อสิ่งพิมพ์ท้องถิ่น	ขยายการเสนอข่าว ในเชิงลบโดยสื่อ ท้องถิ่น	เสนอข่าวในเชิงลบ โดยสื่อไปทั่วประเทศ	เสนอข่าวในเชิงลบ โดยสื่อไปทั่วประเทศ เป็นเวลานาน
กฎระเบียบและ การดำเนินการตาม กฎหมาย	การฝ่าฝืนกฎ เล็กน้อย ในลักษณะเฉพาะ บุคคล	ไม่มีค่าปรับ และ ไม่ส่งผลกระทบต่อ ธุรกิจ	มีค่าปรับ แต่ไม่ส่งผลกระทบต่อ ธุรกิจ	มีค่าปรับ และส่งผล กระทบต่อธุรกิจ	ส่งผลกระทบอย่างมี นัยสำคัญต่อธุรกิจ เป็นระยะเวลานาน
สุขภาพและความ ปลอดภัย	สถานที่เกิด เหตุการณ์ ถูกควบคุมดูแลทันที ที่เกิดเหตุการณ์	สถานที่เกิด เหตุการณ์ ควบคุมดูแลหลังจาก เกิดผลกระทบแล้ว	สถานที่เกิด เหตุการณ์ ควบคุมดูแล โดยอาศัยความ ช่วยเหลือจาก หน่วยงานภายนอก	สถานที่เกิดเหตุเป็น อุบัติเหตุร้ายแรง และ มีผู้ได้รับบาดเจ็บ หลายราย	สถานที่เกิดเหตุเป็น อุบัติเหตุร้ายแรง และมีผู้เสียชีวิต หลายราย
ความปลอดภัย ส่วนบุคคล	เกิดความไม่สะดวก กับ พนักงานรายบุคคล / กลุ่มคนจำนวนน้อย	เกิดการบาดเจ็บ เล็กน้อยกับพนักงาน เป็นรายบุคคล / หลายคน	เกิดการบาดเจ็บ ร้ายแรงกับพนักงาน เป็นรายบุคคล / หลายคน	เกิดการบาดเจ็บ ร้ายแรงมากกับ พนักงานเป็น รายบุคคล/ หลายคน	พนักงานรายบุคคล/ กลุ่มคนถึงแก่ชีวิต
ผลกระทบต่อ พนักงาน (กำลังใจ การสรรหา คัดเลือก การรักษาพนักงาน)	ไม่มีหลักฐานในการ ร้องเรียน	มีการร้องเรียนจาก พนักงาน	เกิดความไม่พอใจใน เรื่องทั่วไปที่เห็นได้ชัด ในกลุ่มพนักงาน	ส่งผลกระทบอย่างมี นัยสำคัญต่อบริษัท	ต้องใช้การจัดการ อย่างมีระบบเข้ามา ช่วยแก้ไข

## การประเมินความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยง (เช่น สูงมาก สูง ปานกลาง หรือต่ำ) จะประเมินจากการคูณคะแนนของโอกาสที่จะเกิดขึ้นของความเสี่ยงกับคะแนนของผลกระทบของความเสี่ยงหากเกิดขึ้น ดังแสดงในตารางแผนภูมิความเสี่ยง



## มาตรการตอบสนองความเสี่ยง

ระดับความเสี่ยง	มาตรการ
สูงมาก (E)	การปฏิบัติเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงนั้นทันที
สูง (H)	ผู้บริหารระดับสูงต้องให้ความสนใจหรือความสำคัญ
ปานกลาง (M)	ต้องมีการระบุหน้าที่ความรับผิดชอบให้แก่ฝ่ายจัดการ (ระดับผู้อำนวยการฝ่าย, ผู้ช่วยผู้อำนวยการสำนัก/ฝ่าย, ผู้จัดการฝ่าย)
ต่ำ (L)	บริหารจัดการโดยวิธีการปฏิบัติงานประจำ

## การปรับปรุงแก้ไขนโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยงต้องทบทวนนโยบายฉบับนี้เป็นประจำ และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติหากมีการเปลี่ยนแปลง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงนี้ ได้ผ่านการเห็นชอบและอนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2567 เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2567

- ลายมือชื่อ -

(นายสมชาย บุณสุข)

ประธานคณะกรรมการบริษัท

บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)