



PRUKSA

นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร

บริษัท พุกखा โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร

1. หลักการและเหตุผล

บริษัท พญา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสนับสนุนส่งเสริมให้ธุรกิจบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ การบริหารจัดการความเสี่ยงจะทำให้ธุรกิจมองเห็นโอกาส และอุปสรรคที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และสามารถเตรียมแผนรองรับหรือปรับแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจ ทั้งในเชิงรุกและเชิงรับได้อย่างทันท่วงที ตลอดจนสามารถบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ลดลงหรือยอมรับได้

การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ทำให้บริษัทดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคงและเติบโตอย่างยั่งยืน อีกทั้งเป็นการสร้างความมั่นใจให้กับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น หรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอีกทางหนึ่ง โดยบริษัทฯ นำกรอบแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission) มาใช้ปรับปรุงพัฒนาควบคู่กับกรอบแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยง (Enterprise Risk Management : ERM) เพื่อเป็นเครื่องมือของฝ่ายจัดการในการพัฒนาให้ระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงมีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

2. วัตถุประสงค์

นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร “ฉบับนี้” มีวัตถุประสงค์ ดังนี้

- (1) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีความเข้าใจ และตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง
- (2) เพื่อให้มีความเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะจัดการ และผู้บริหารในแต่ละสายงาน รวมถึงหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
- (3) เพื่อลดโอกาสเกิดความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจมีผลต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- (4) เพื่อปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และทรัพย์สินของบริษัทให้เป็นไปตามเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ขององค์กรภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) ที่ถือปฏิบัติในแนวทางเดียวกันทุกหน่วยงาน
- (5) เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง



3. นิยาม

“บริษัทฯ” หมายถึง บริษัท พุกกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

“ความเสี่ยง (Risk)” หมายถึง เหตุการณ์หรือการกระทำใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์ที่ไม่แน่นอน และจะส่งผลกระทบหรือสร้างความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช่ตัวเงิน หรือก่อให้เกิดความล้มเหลวหรือลดโอกาสที่จะบรรลุเป้าหมายตามภารกิจและพันธกิจหลักขององค์กร

“การบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management)” คือ กระบวนการที่ปฏิบัติโดยคณะกรรมการผู้บริหาร และบุคลากรทุกคนในองค์กร เพื่อช่วยในการกำหนดกลยุทธ์และแผนดำเนินงาน โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการออกแบบเพื่อให้สามารถบ่งชี้เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อองค์กร และสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ เพื่อให้ได้รับความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลในการบรรลุวัตถุประสงค์ที่องค์กรกำหนดไว้

บริษัทฯ จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงที่สำคัญ ดังนี้

(1) **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจตามแผนธุรกิจ หรือกลยุทธ์ที่บริษัทกำหนดไว้ โดยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่เกิดขึ้นนั้นอาจเกิดขึ้นจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยและสภาพแวดล้อมต่างๆ ที่เกิดการเปลี่ยนแปลงไป เช่น ความผันผวนของเศรษฐกิจ นโยบายทางการเงิน การคลังของรัฐ ความรุนแรงของการแข่งขัน นโยบายด้านแรงงานต่างด้าว การเปลี่ยนแปลงของคู่ค้าทางธุรกิจ ฯลฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ของบริษัท สภาพคล่องทางการเงิน หรือความมั่นคงขององค์กร และเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการขยายตัวขององค์กรในอนาคต

(2) **ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอ หรือ ความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร และระบบงานของบริษัท หรือจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เช่น โครงการก่อสร้างล่าช้า ปัญหาการควบคุมคุณภาพงานก่อสร้างให้ได้ตามมาตรฐาน การร้องเรียนจากชุมชนรอบข้าง ระบบสารสนเทศขาดประสิทธิภาพ ผู้บริหารและพนักงานขาดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ความไม่ปลอดภัยในการทำงาน ฯลฯ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพจะช่วยให้กระบวนการทางธุรกิจสามารถดำเนินไปได้อย่างราบรื่นและช่วยลดต้นทุนด้านปฏิบัติการได้

(3) **ความเสี่ยงด้านการเงิน และการลงทุน (Financial & Investment Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากกิจกรรมทางการเงินและการลงทุนของบริษัทฯ อันเกิดจากปัจจัยทางด้านการเงิน ด้านตลาด และความผันผวนของมูลค่าสินทรัพย์ตามราคาตลาด ที่มีผลกระทบทางลบต่อฐานะทางการเงินของบริษัท โดยความเสี่ยงด้านการเงินและการลงทุนที่เกิดขึ้นอาจมาจากความเสี่ยงในหลากหลายรูปแบบ อาทิ



3.1 ความเสี่ยงด้านการลงทุน (Investment Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ที่อาจก่อให้เกิดรายได้ต่ำกว่าเป้าหมายหรือความคาดหวังของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของมูลค่าสินทรัพย์ตามราคาตลาด อันเกิดจากการลงทุนในเครื่องมือทางการเงินซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัทฯ จากความเสี่ยงประเภทต่างๆ อาทิ

3.1.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk) หมายถึง ความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนโดยส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์และหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ

3.1.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) หมายถึง ความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนจากการลงทุนในสินทรัพย์และต้นทุนการกู้ยืมเงินของบริษัท

3.1.3 ความเสี่ยงจากราคา (Price Risk) หมายถึง ความเสี่ยงหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้และตราสารทุน หรือราคาสินทรัพย์เพื่อการลงทุนอื่นๆ โดยส่งผลกระทบต่อมูลค่าพอร์ตการลงทุนของบริษัทฯ

3.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และส่วนของทุนของบริษัทได้ ทั้งนี้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก เช่น โครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ สภาพคล่องในตลาด และความเชื่อมั่นจากเจ้าของแหล่งเงินทุน

(4) ความเสี่ยงจากการบริหารโครงการ (Project Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของโครงการที่ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งอาจเป็นอุปสรรคต่อการบรรลุเป้าหมายในภาพรวมของบริษัท เช่น การบริหารต้นทุนและผลตอบแทนของโครงการไม่เป็นไปตามแผน ฯลฯ

(5) ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ กฎหมาย (Compliance Risk) หมายถึง ความเสี่ยงอาจเกิดจากการประกอบธุรกิจที่บริษัทหรือเจ้าหน้าที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด ซึ่งมีโอกาสที่บริษัทจะได้รับความเสียหาย เมื่อดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและกฎหมาย ไม่รอบคอบ รัดกุม หรือบกพร่อง เช่น การดำเนินการที่ขัดต่อกฎระเบียบ หรือ กฎหมายด้านอสังหาริมทรัพย์โดยขาดความระมัดระวัง ขาดการป้องกันการทุจริตในองค์การ ข้อพิพาททางกฎหมายกับลูกค้า ฯลฯ

(6) ความเสี่ยงด้าน Sustainability Risk (ESG Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) สังคม (Social) และบรรษัทภิบาล (Governance) ที่เกิดขึ้นได้ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งหากไม่มีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถขององค์กรในการขับเคลื่อนธุรกิจทั้งในระยะกลางและ/หรือระยะยาว รวมถึงการตัดสินใจลงทุนของนักลงทุน



4. ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้กับทุกหน่วยงานของบริษัท พุกกษา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

5. นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการสอบทานปัจจัยความเสี่ยงในทุกๆ ด้านอย่างสม่ำเสมอ ทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางการเงินและการลงทุน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการบริหารโครงการ ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ กฎหมาย และ ความเสี่ยงด้าน Sustainability Risk (ESG Risk) รวมถึงพิจารณาลำดับความสำคัญของการจัดการความเสี่ยง โดยพิจารณาจากโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงและระดับความรุนแรงของผลกระทบ พร้อมทั้งกำหนดมาตรการในการป้องกันและบรรเทาผลกระทบ กำหนดผู้รับผิดชอบสำหรับดำเนินการ ตลอดจนการกำหนดมาตรการในการรายงานและการติดตามเพื่อการประเมินผล

ทั้งนี้ โดยมีคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทาง และ/หรือนโยบายในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้ความเสี่ยงขององค์กรลดลงหรืออยู่ในระดับที่ยอมรับได้

(1) บริษัทฯ กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของพนักงานทุกคน ที่ต้องตระหนักถึงความเสี่ยงที่มีอยู่ในการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตนและองค์กร โดยให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ในการระบุ และประเมินความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดมาตรการจัดการที่เหมาะสมและเพียงพอ

(2) บริษัทฯ จัดให้มีกรอบ เครื่องมือ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามมาตรฐานที่ดีตามแนวปฏิบัติสากล เพื่อให้เกิดการบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กร อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ของบริษัทฯ

(3) บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานทุกคนมีหน้าที่ปฏิบัติตามระบบการบริหารความเสี่ยง และเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับองค์กร และระดับปฏิบัติการ ตามที่คณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยงจัดให้มีขึ้น

(4) บริษัทฯ กำหนดให้มีการรายงานความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อแผนธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัทฯ ในระดับสูง ต่อคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบและหาแนวทางบริหารจัดการอย่างทัน่วงที

(5) บริษัทฯ ส่งเสริมให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมองค์กร ที่นำไปสู่การสร้างสรรค์มูลค่าให้แก่องค์กร โดยให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงอย่างยั่งยืน



6. โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง และบทบาทหน้าที่ผู้รับผิดชอบ

ในการบริหารจัดการธุรกิจ บริษัทฯ มีคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบหนึ่ง ซึ่งมีหน้าที่รับทราบและให้ข้อเสนอแนะต่อนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร สอบทานแผนจัดการความเสี่ยงของฝ่ายจัดการ รวมทั้งกระบวนการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร รับทราบความเสี่ยงที่สำคัญ และพิจารณาว่าฝ่ายจัดการได้ตอบสนองต่อความเสี่ยงอย่างเหมาะสมหรือไม่ รวมทั้งติดตามผลการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัท

- (1) พิจารณออนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กร
- (2) คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทร่วมกับคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยง ดูแลรับผิดชอบให้คณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับมอบหมายดำเนินการจัดให้มีการประเมิน ควบคุม ติดตาม ความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมไปถึงการสอบทานความเพียงพอ และความมีประสิทธิภาพของกรอบการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการการบริหารความเสี่ยงผ่านการรายงานความเสี่ยง (Risk Report) อย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยง

- (1) พิจารณาและให้ความเห็นต่อนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางในการกำกับการความเสี่ยงที่ครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ รวมถึงความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (Sustainability/ESG Risk) และพิจารณาให้ครอบคลุมถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) และสังคม (Social) ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทในเครือ ตลอดจนการกำหนดระดับความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ให้มีการประสานงานหรือดำเนินการร่วมกันระหว่างคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง อาทิเช่น คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และคณะกรรมการตรวจสอบ

- (2) กำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรให้มีการสนับสนุนการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance)

- (3) กำกับดูแลให้มีการพัฒนาเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมและสอดคล้องตามมาตรฐานสากล รวมทั้งจัดให้มีระบบประเมินและติดตาม เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามที่นโยบายกำหนด ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท/องค์กรให้เหมาะสมเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ รวมถึงกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีมาตรการป้องกัน แก้ไข และจำกัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

- (4) พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงและให้ความเห็นในความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงการลงทุนในธุรกิจใหม่ และความเพียงพอของการกำหนดมาตรการการควบคุม หรือแผนจัดการความเสี่ยงของฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงจะได้รับการจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทและบริษัทในเครือให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง



(5) สนับสนุนและผลักดันให้เกิดความร่วมมือในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทและบริษัทในเครือ และทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายอย่างต่อเนื่อง

(6) กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามแผนจัดการความเสี่ยง สอบทานการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงต่อหน่วยงาน กำกับดูแล และนักลงทุนทั่วไป

(7) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ถึงสถานะความเสี่ยงและประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง

(8) ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปรับปรุง และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงในทุกระดับทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการบริหาร

(1) กำกับดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร

(2) พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยง และอนุมัติแผนจัดการความเสี่ยง ของหน่วยธุรกิจหรือหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงจะได้รับการจัดการอย่างเหมาะสมและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ก่อนนำเสนอคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท พุกสา โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ

(1) ติดตามความเสี่ยงประเด็นต่างๆ ทุกด้าน ทั้งองค์กร และสร้างความมั่นใจได้ว่ามีแผนการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม

(2) ส่งเสริมนโยบายการบริหารความเสี่ยง และทำให้มั่นใจว่ากระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร และทุกฝ่ายงานให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง

ผู้บริหารสูงสุดของสายงาน

(1) นำกรอบนโยบายความเสี่ยงมาพัฒนาให้เกิดระเบียบ กฎเกณฑ์ หรือขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในหน่วยงาน และทำให้มั่นใจได้ว่ามีการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง

(2) กำหนดกลยุทธ์ หรือแผนธุรกิจที่สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(3) สนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง โดยการสื่อสารให้พนักงานทุกคนในหน่วยงาน เข้าใจ และตระหนักถึงความสำคัญ และหน้าที่ความรับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กร

(4) พิจารณาปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ และนำเสนอประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงอย่างทันทั่วทั้งพร้อมทั้ง วิเคราะห์สาเหตุ และจัดทำแผนการปรับลดความเสี่ยง

(5) รายงานภาพรวมความเสี่ยง และความคืบหน้าของการดำเนินงานตามแผนจัดการความเสี่ยง



รายงานบริหารความเสี่ยง และความยั่งยืน มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) จัดทำนโยบาย/กรอบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยง พร้อมทั้งกำหนดแนวทางการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
- (2) ศึกษาและติดตามแนวทางการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง เพื่อนำมาพัฒนาและปรับปรุงกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง ตามความเหมาะสม
- (3) ให้ความรู้และความเข้าใจเพื่อสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร โดยจัดให้มีการสื่อสารหรือการอบรมให้ความรู้ คำแนะนำ เรื่องการบริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม
- (4) ประสานงาน ให้คำแนะนำ และติดตามหน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กร เพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยง และนำเครื่องมือบริหารความเสี่ยงไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (5) ร่วมวิเคราะห์สาเหตุ และให้ความเห็นต่อการจัดทำแผนปรับลดและติดตามความเสี่ยง รวมถึงติดตามความคืบหน้าการดำเนินการตามแผนปรับลดความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
- (6) ประสานงานกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจจะมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- (7) จัดทำและรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม และรายงานผลต่อผู้บริหารและคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม
- (8) ติดตามให้มีการรายงานสถานะภาพรวมความเสี่ยงด้าน ESG และแผนจัดการความเสี่ยงจากสายงานด้านความยั่งยืน ต่อคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

รายงานด้านความยั่งยืน มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) จัดทำนโยบาย/กรอบความเสี่ยงด้าน ESG ตลอดจนเครื่องมือที่ใช้ในการวัดความเสี่ยง และกำหนดแนวทางในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- (2) รายงานสถานะความเสี่ยงด้าน ESG และแผนจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ตัวแทนประสานงานความเสี่ยงบริษัทในเครือกลุ่มบริษัท พุกखा โฮลดิ้ง (Risk Representative)

- (1) ระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตามและรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ เป็นผู้แทนบริษัทในเครือภายใต้กลุ่มธุรกิจ พุกखा โฮลดิ้ง ในการสนับสนุน และส่งเสริมให้มีการนำกรอบการบริหารความเสี่ยงเข้าไปใช้ในองค์กรของตนเอง
- (2) ประสานงานกับเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ภายในบริษัทตนเอง รวมถึงสายงานบริหารความเสี่ยง เพื่ออธิบายหลักการ และแนวทางในการดำเนินงาน และกระบวนการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเครื่องมือ ตัวชี้วัดความเสี่ยงต่างๆ ให้แก่หน่วยงานภายในบริษัท ให้เกิดความเข้าใจและสามารถนำไปปฏิบัติได้



(3) ร่วมระบุ & ประเมินความเสี่ยงในบริษัทของตน และดำเนินการแก้ไขตามแผนปรับลดความเสี่ยงเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(4) จัดทำรายงานสถานะภาพรวมความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กรตนเอง รวมถึงติดตามการดำเนินการแก้ไขตามแผนปรับลดความเสี่ยง

(5) รายงานสถานะภาพรวมความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กรตนเอง รวมถึงผลการติดตามแผนการปรับลดความเสี่ยงให้แก่ผู้บริหารของบริษัท ผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยงฯ และคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยง เป็นประจำ

หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)

- (1) ระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตามและรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ
- (2) นำเสนอประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงอย่างทันท่วงที พร้อมทั้งให้ความร่วมมือกับสายงานบริหารความเสี่ยงในการวิเคราะห์สาเหตุ และจัดทำแผนการปรับลดความเสี่ยง
- (3) กำหนดแผนการจัดการความเสี่ยงร่วมกับผู้บริหารหน่วยงานและนำไปปฏิบัติ
- (4) รายงานภาพรวมความเสี่ยง และความคืบหน้าของการดำเนินงานตามแผนจัดการความเสี่ยง

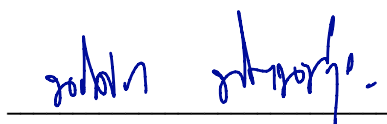
7. การทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร

คณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยงต้องทบทวนนโยบายฉบับนี้เป็นประจำทุกปี

นโยบายฯ ฉบับนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2568

อนุมัติโดยประธานกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยง

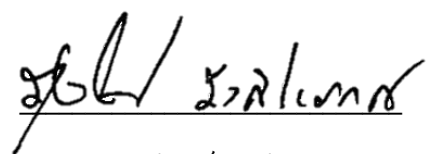
อนุมัติโดยประธานกรรมการบริษัท



(นางสาวนิรธา พัฒนพิบูล)

ประธานกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยง
บริษัท พุกยาโฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

20 กุมภาพันธ์ 2568



(นายรุ่งโรจน์ รังสีโยภาส)

ประธานกรรมการบริษัท
บริษัท พุกยาโฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

20 กุมภาพันธ์ 2568

