

นโยบายด้านบริหารความเสี่ยง บริษัท โปร อินไซด์ จำกัด (มหาชน)

บทนำ

บริษัท โปร อินไซด์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญที่ช่วยให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทได้ ทั้งนี้การระบุและจัดการความเสี่ยงจะช่วยสนับสนุนให้บริษัทมีการตัดสินใจที่ดีขึ้น และช่วยให้มองเห็นโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงที่สำคัญ ตลอดจนการกำหนดแนวทางการบรรเทาผลกระทบจากเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้

ความเสี่ยงหมายถึงโอกาสของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อันทำให้บริษัทไม่อาจบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้

วัตถุประสงค์

นโยบายการบริหารความเสี่ยง (“นโยบายฉบับนี้”) มีวัตถุประสงค์ดังนี้

1. กำหนดกรอบการปฏิบัติงาน และกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่มีความสอดคล้องกัน เพื่อนำไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร
2. กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ ในการควบคุมและบริหารความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้อย่างเหมาะสม

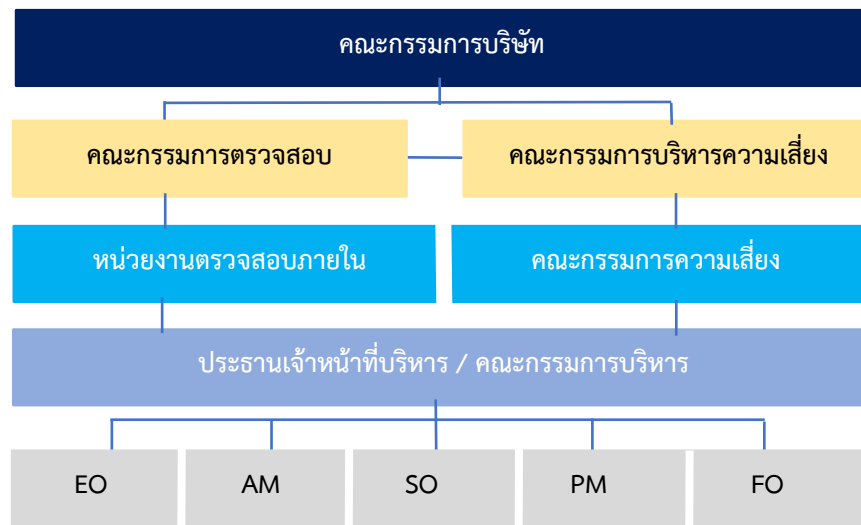
ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้กับทุกกระบวนการของการดำเนินงาน รวมถึงผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทฯ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

1. บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี การบริหารงานและการตัดสินใจประจำวัน รวมถึงกระบวนการบริหารโครงการต่าง ๆ
2. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทเป็นเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุ และประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสม เพื่อจัดการความเสี่ยงดังกล่าว
3. ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัททั้งหมด ต้องได้รับการดำเนินการดังนี้
 - 3.1 ระบุความเสี่ยงอย่างทันเวลา
 - 3.2 ประเมินโอกาสของการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบหากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว
 - 3.3 จัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ (ตามเอกสารแนบ 1) โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องและผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการจัดการความเสี่ยงดังกล่าว
 - 3.4 ติดตามดูแล เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของบริษัท ได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม
4. ความเสี่ยงที่มีอาจมีผลกระทบต่อแผนธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัทฯ ซึ่งมีความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงและสูงมากทั้งหมด ต้องรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบ

ขอบเขตโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง



หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยรวม ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทฯ
2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงโดยสอบทานให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินการตามนโยบายฉบับนี้ และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่อง ผ่านคณะกรรมการความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารจากหน่วยงานหลักของบริษัทโดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน
4. คณะกรรมการความเสี่ยงมีหน้าที่ ความรับผิดชอบในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้
 - 4.1 จัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์และหลักเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยงเสนอให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณา และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้นำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
 - 4.2 พิจารณาสอบทานความเสี่ยง และแนวทางการจัดการความเสี่ยงของบริษัท ตามที่หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงได้ประเมินไว้ รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะ เพื่อปรับปรุงแก้ไข
 - 4.3 พิจารณารายงานผลการประเมิน โอกาสที่จะเกิดการทุจริต รวมถึงผลกระทบ โดยครอบคลุมถึงการทุจริตในรูปแบบต่าง
 - 4.4 กำกับดูแลความมีประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยการติดตามและสอบทานอย่างต่อเนื่องให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
 - 4.5 รายงานความเสี่ยงที่มีระดับความเสี่ยงสูง และสูงมากให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างสม่ำเสมอ
 - 4.6 สอบทานนโยบายฉบับนี้และแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่านโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัทนั้นสอดคล้องและเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัท

5. หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการสอบทานประสิทธิภาพของการควบคุมภายในผ่านการตรวจสอบภายในประจำปี ซึ่งเป็นการตรวจสอบกระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญตามปัจจัยเสี่ยง รวมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่ตรวจพบ
6. ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และจัดทำรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
7. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน และจัดลำดับความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมถึงกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยง

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงในแต่ละขั้นตอนของบริษัทสามารถดูได้ ตามเอกสารแนบ 2

การทบทวนนโยบาย

คณะกรรมการบริษัทสามารถเสนอแนะให้มีการปรับปรุงนโยบายเมื่อเห็นสมควร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องทบทวนนโยบายฉบับนี้ เป็นประจำทุกปี และเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานและคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติหากมีการเปลี่ยนแปลง

นายวิสุทธิ์ ศรีสุพรรณ

ประธานกรรมการ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กรอบและแนวทางการกำหนดปัจจัยความเสี่ยง (Risk Identification)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องค้นหาปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- **ด้านกลยุทธ์** หมายถึง ผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายในการทำธุรกิจ หรือการลงทุน ของบริษัท เช่น กำไร รายได้ ต้นทุน ค่าใช้จ่าย หรือ การด้อยค่าของเงินลงทุน เป็นต้น
- **ด้านการดำเนินงาน** หมายถึง ผลกระทบต่อความสามารถในการดำเนินงานตามปกติของบริษัท อันรวมถึงการจัดการทรัพยากรบุคคล กระบวนการปฏิบัติงาน และเทคโนโลยี เช่น ระบบ Network ได้รับความเสียหายและให้บริการไม่ได้ตามปกติ ที่ตั้งสำนักงานได้รับความเสียหาย ระบบคอมพิวเตอร์ และ/หรือ ระบบสื่อสารใช้งานไม่ได้ เป็นต้น
- **ด้านการเงิน** หมายถึง ผลกระทบต่อสถานะการเงินของบริษัท อันรวมถึงความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ โครงสร้างทุนและสภาพคล่องของบริษัทในเชิงการบริหารกระแสเงินสดของบริษัท เพื่อป้องกันโอกาสหยุดชะงักของกิจการ เช่น ความเสี่ยงแหล่งที่มาของเงินทุนและเงินกู้ รวมถึงรายได้และรายจ่ายของบริษัท เป็นต้น
- **ด้านชื่อเสียง** หมายถึง ผลกระทบในด้านภาพลักษณ์ขององค์กรโดยรวม เช่น การมีการกำกับดูแลกิจการที่ไม่ดี ไม่โปร่งใส การทำผิดกฎหมาย การเอาเปรียบ Stakeholder ต่าง ๆ เป็นต้น
- **ด้านกฎหมาย** หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่หน่วยงานต่าง ๆ ต้องปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดผูกพันองค์กร เช่น ความเสี่ยงจากการผิดสัญญาข้อผูกพัน ความเสี่ยงจากการขาดการรายงานตามกฎหมายระเบียบ หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบและข้อบังคับ

ความรุนแรงของผลกระทบ และโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Risk Impact and Risk Likelihood)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องกำหนดแนวทางการประเมินระดับความรุนแรงของผลกระทบจากความเสียหาย (Measures of Consequence or Impact) และโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงนั้น (Likelihood) อย่างเหมาะสม โดยในการพิจารณาผลกระทบของความเสียหายจะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ตามตารางผลกระทบ และตารางโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงดังต่อไปนี้

1. การวัดผลกระทบ

ระดับคะแนน	ระดับผลกระทบ	ผลต่อความสำเร็จของธุรกิจ / โครงการ
5	Catastrophic	ภัยคุกคามที่เลวร้ายที่สุดต่อความสำเร็จของธุรกิจ / โครงการ
4	Critical	ผลกระทบใหญ่ / การสูญเสียทางการเงินจำนวนมากที่ต้องการการดำเนินการแก้ไขในทันที
3	Major	ผลกระทบหลัก / มีการสูญเสียทางการเงินที่ต้องการการแก้ไข
2	Minor	มีผลกระทบเล็กน้อย
1	Insignificant	มีผลกระทบเล็กน้อย (ไม่มีนัยสำคัญ)

2. การวัดค่าโอกาสที่เกิดขึ้น

ระดับคะแนน	ระดับผลกระทบ	ผลต่อความสำเร็จของธุรกิจ / โครงการ
5	Almost certain	เคยเกิดขึ้นมาก่อน
4	Likely	อาจเกิดขึ้นได้ง่าย
3	Possible	อาจเกิดขึ้น หรือเคยเกิดขึ้นก่อนหน้านี้
2	Unlikely	ยังไม่เคยเกิดขึ้น แต่สามารถเกิดขึ้นได้
1	Rare	มีโอกาสเกิดขึ้นได้ แต่เฉพาะในสถานการณ์รุนแรง

การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Response to Residual Risk)

1. แผนที่ความเสี่ยง (Risk Mapping)

โอกาสที่เกิดขึ้น	5	M	H	E	E	E	ระดับความเสี่ยง ที่ยอมรับได้
	4	M	M	H	E	E	
	3	L	M	M	H	E	
	2	L	L	M	M	H	
	1	L	L	L	M	M	
		1	2	3	4	5	ผลกระทบ

2. มาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยง

รหัส	ระดับความเสี่ยง	มาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยง
E	สูงมาก	จัดทำ Treatment Plan เพื่อหลีกเลี่ยงหรือลดผลกระทบ ดำเนินการตามแผนและติดตามผลทุกวัน
H	สูง	กำหนด Treatment Plan ดำเนินการตามแผนและติดตามผล ภายใน 7 วัน
M	ปานกลาง	กำหนดให้มีการแก้ไขกระบวนการทำงานและติดตามผล
L	ต่ำ	เฝ้าติดตามความเสี่ยง จากผลการปฏิบัติงานตามปกติ

3. วิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงรายตัว

- การลดความเสี่ยง (Treat the risk) หมายถึง การลดโอกาสที่จะเกิด หรือลดผลกระทบ หรือลดทั้งสองส่วนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยกกการจัดให้มีระบบควบคุมต่าง ๆ
- การหาผู้ร่วมรับความเสี่ยง (Transfer the risk) หมายถึง การลดโอกาสที่จะเกิดหรือลดผลกระทบ หรือลดทั้งสองส่วน โดยการหาผู้ร่วมรับผิดชอบความเสี่ยง เช่น การทำประกันต่าง ๆ
- การยอมรับความเสี่ยง (Accept / Tolerate the risk) หมายถึง การยอมรับความเสี่ยง เนื่องจากความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยที่ยังต้องเฝ้าติดตามระดับของโอกาสและผลกระทบที่เกิดขึ้นนั้นอยู่ เพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงนั้นยังอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ แต่หากพบว่าระดับของความเสี่ยงนั้นเพิ่มขึ้นจะต้องพิจารณาเลือกใช้มาตรการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมต่อไป
- การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Avoid the risk) หมายถึง การหลีกเลี่ยงหรือหยุดการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงเช่น การให้บริการหรือปฏิบัติงานในส่วนที่ไม่ถนัด อาจหลีกเลี่ยงหรือหยุดการทำงานในส่วนนั้น และอาจใช้ Outsource แทน

