
นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ฉบับที่ 1

บริษัท แอลทีเอ็มเอช จำกัด (มหาชน)

LTMH Public Company Limited

โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2567 เป็นต้นไป

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

1. บทนำ

บริษัท แอลทีเอ็มเอช จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตระหนักว่า การบริหารความเสี่ยง เป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญที่จะช่วยให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทได้ ทั้งนี้ การระบุและจัดการความเสี่ยง จะช่วยสนับสนุนให้บริษัทฯ มีการตัดสินใจที่ดีขึ้น และช่วยให้มองเห็นโอกาส ตลอดจน สามารถบรรเทาผลกระทบจากเหตุการณ์ที่สำคัญที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นได้

ความเสี่ยง หมายถึง โอกาสของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ โดยสามารถวัดความเสี่ยงได้จากผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดขึ้น

2. วัตถุประสงค์

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์ดังนี้

- 1) กำหนดกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่มีความสอดคล้องกัน เพื่อนำไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร
- 2) เพื่อให้มั่นใจว่า มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ ในการควบคุมความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้อย่างเหมาะสม
- 3) เพื่อให้บริษัทฯ สามารถบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 4) มุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงในเชิงป้องกันและแก้ไขด้วยความรวดเร็ว โปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน สม่าเสมอ
- 5) ส่งเสริมและพัฒนาให้พนักงานและผู้บริหารทุกระดับมีความรู้ความเข้าใจมีส่วนร่วม ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งบริษัทฯ
- 6) จัดทำเอกสารคู่มือ ระเบียบและวิธีการปฏิบัติงาน พร้อมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจัง

3. ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้กับทุกการดำเนินงาน รวมถึงผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้รวมถึงผู้ที่ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษา ผู้กระทำการแทน หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายให้กระทำหน้าที่ในนามของบริษัทฯ

4. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

- 1) บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี การบริหารงานและการตัดสินใจประจำวัน รวมถึงกระบวนการบริหารธุรกิจต่าง ๆ
- 2) ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทฯ เป็นเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุ และประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสม เพื่อจัดการความเสี่ยง
- 3) ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ทั้งหมด ต้องได้รับการดำเนินการดังนี้
 - ระบุความเสี่ยงอย่างทันเวลา
 - ประเมินโอกาสของการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบหากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว

- จัดการความเสี่ยง ให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องและผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการจัดการความเสี่ยงดังกล่าว
- ติดตามดูแล เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม

4) ความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อแผนธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัทฯ ซึ่งมีความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงและสูงมากทั้งหมด ต้องรายงานให้คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททราบ

5. หน้าที่ความรับผิดชอบ

1) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยรวมในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2) คณะกรรมการตรวจสอบช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล

3) คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการพิจารณาและสอบทานการบริหารความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

4) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินการตามนโยบายฉบับนี้ และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่อง ผ่านคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยรองกรรมการผู้จัดการฝ่ายต่าง ๆ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน

5) คณะทำงานบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ ได้รับการระบุและประเมินอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งได้มีการกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลไว้ โดยรับผิดชอบในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์ และหลักเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในองค์กรให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ โดยดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการระบุความเสี่ยง โดยพิจารณาจากปัจจัยทั้งภายนอกและภายในองค์กรที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
- พิจารณาสอบทานความเสี่ยง และแนวทางการจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ ตามที่หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงได้ประเมินไว้ รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะ เพื่อปรับปรุงแก้ไข
- กำกับดูแลความมีประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยการติดตามและสอบทานอย่างต่อเนื่อง
- รายงานความเสี่ยงที่มีระดับความเสี่ยงสูง และสูงมากให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบ
- สอบทานนโยบายบริหารความเสี่ยง อย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่านโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ นั้นสอดคล้องและเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในภาพรวม

6) ผู้ตรวจสอบภายในมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการสอบทานประสิทธิผลของการควบคุมภายในผ่านการตรวจสอบภายในประจำปี ซึ่งเป็นการตรวจสอบกระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญตามปัจจัยเสี่ยง รวมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่ตรวจพบ

7) ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน และจัดลำดับความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมถึงกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยง

6. องค์ประกอบและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

ประกอบไปด้วยขั้นตอนดังต่อไปนี้คือ

1) การกำหนดเป้าหมาย (Objective Setting) หมายถึง การเข้าถึงภารกิจ วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ เชื่อมั่นในว่าวัตถุประสงค์ที่กำหนดขึ้นมีความสอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ เหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อความสำเร็จตามเป้าหมาย หน่วยวัดความสำเร็จ และระดับความคลาดเคลื่อนจากหน่วยวัดที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ การกำหนดเป้าหมายสำหรับการบริหารความเสี่ยงจะถูกกำหนดไว้ในแผนธุรกิจของบริษัทฯ

2) การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Identification)

หลังจากระบุเป้าหมายแล้ว บริษัทฯ จะต้องกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Identification) โดยกำหนดขอบเขตการตัดสินใจและผลกระทบจากการตัดสินใจที่ยอมรับได้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ สามารถดำเนินงานได้อย่างยั่งยืน และบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ โดยครอบคลุมในความเสี่ยง 5 ด้าน ดังนี้

- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
- ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
- ความเสี่ยงด้านการดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ (Compliance Risk)
- ความเสี่ยงด้านการทุจริต (Fraud Risk)

3) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) หมายถึง การคาดคะเนโอกาสที่ความเสี่ยงนั้นจะเกิดขึ้น (Likelihood) ว่ามีความถี่มากน้อยเพียงใด และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น (Impact) จากความเสี่ยงนั้น ๆ ว่ามีระดับความรุนแรงมากน้อยเพียงใด ซึ่งหากความเสี่ยงนั้นมีโอกาสเกิดขึ้นบ่อยและสามารถสร้างความเสียหายได้มากจะถูกจัดเป็นความเสี่ยงที่จะต้องดำเนินการแก้ไขเป็นอันดับแรก

4) การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Responses) การประเมินความเสี่ยงข้างต้น จะทำให้บริษัทฯ สามารถจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงที่จะเข้าไปแก้ปัญหาได้ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดวิธีการ หรือกลยุทธ์ที่จะเข้าไปแก้ปัญหาหรือลดระดับความเสี่ยง ดังนี้

- การยอมรับความเสี่ยง (Take) กลยุทธ์นี้จะไม่มี การดำเนินการใด ๆ เพื่อลดความเสี่ยง
- แต่เป็นการที่บริษัทฯ พิจารณาแล้วว่าความเสี่ยงนั้นอยู่ในระดับที่ต่ำมาก หากบริษัทฯ ตัดสินใจเลือกที่จะลดระดับความเสี่ยงนั้น อาจจะต้องใช้ค่าใช้จ่าย หรือเวลาที่มากเกินไป จึงเลือกที่จะยอมรับความเสี่ยงนั้น

- การควบคุมความเสี่ยง (Treat) เป็นการลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง เช่น การควบคุมคุณภาพ (Quality control: QC) หรือการปรับวิธีการทำงาน หรือกำหนดมาตรการในการติดตาม เป็นต้น
- การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Terminate) เป็นการกำจัดความเสี่ยงออกไป ถ้าพิจารณาแล้วได้ไม่คุ้มเสีย เช่น การยกเลิกโครงการ เป็นต้น
- การถ่ายโอนความเสี่ยง (Transfer) ซึ่งอาจจะเป็นการดำเนินการให้บุคคลที่สามารถรับความเสี่ยงนี้ไป เช่น การทำประกันภัย เป็นต้น

5) กิจกรรมควบคุม (Control Activities) หมายถึง วิธีการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นเพื่อช่วยให้ฝ่ายบริหารมั่นใจได้ว่ามีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการควบคุม ป้องกัน ค้นพบ และแก้ไข ซึ่งรวมถึงวิธีการดังต่อไปนี้

- การกำหนดวิธีการปฏิบัติงาน หรือจัดทำคู่มือปฏิบัติงาน
- การรับรอง / อนุมัติ
- การสอบทานผลการปฏิบัติงาน
- การรักษาความปลอดภัยของระบบข้อมูลหรือการเข้าถึงระบบข้อมูล
- การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ

ทั้งนี้ กิจกรรมการควบคุมจะถูกออกแบบ และกำหนดอยู่ในวิธีการปฏิบัติงานในทุกส่วนงาน และทุกระดับชั้นงาน โดยผู้บริหารและพนักงานทุกระดับล้วนมีส่วนร่วมในกิจกรรมควบคุมดังกล่าว

6) การติดตามและประเมินผล (Monitoring)

- เนื่องจากสภาพแวดล้อมของ ทั้งภายนอกและภายในของบริษัทฯ นั้น มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ดังนั้นกิจกรรมการควบคุมอาจมีประสิทธิภาบน้อยลง หรือเป้าหมายในการดำเนินงานอาจจะเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม จึงจำเป็นต้องมีการติดตามและตรวจสอบอยู่เสมอว่าการบริหารความเสี่ยงนั้น ยังคงมีประสิทธิภาพอยู่หรือไม่ ซึ่งการติดตามและประเมินผล สามารถทำได้ใน 2 วิธีการ คือ การติดตามตรวจสอบระหว่างการปฏิบัติงาน (Ongoing Monitoring) และการประเมินผลเป็นช่วง ๆ (Separate Evaluation)
- การรายงานผลเป็นการเข้าถึงข้อมูลและปัญหาของผู้บริหาร อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารไม่ได้เป็นผู้ที่ปฏิบัติงานโดยตรง ดังนั้น การรายงานผลให้ผู้บริหารทราบเมื่อพบเจอลักษณะที่บ่งชี้ถึงปัญหา จะช่วยให้บริษัทฯ สามารถเข้าไปแก้ปัญหานั้นได้อย่างทันต่อเหตุการณ์
- การบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพในระยะยาวนั้น จำเป็นจะต้องมีการประเมินผลเป็นระยะ ๆ โดยบริษัทฯ อาจว่าจ้างบุคคลภายนอกเป็นผู้ประเมิน (Independent Appraisal) หรือใช้วิธีการในลักษณะของการประเมินตนเอง (Self- Appraisal) ก็ได้

7) สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal Environment)

บริษัทฯ ได้จัดโครงสร้างภายในองค์กร โดยกำหนดให้องค์กรมีสภาพแวดล้อมที่ดี และบรรยากาศที่เอื้ออำนวยเพื่อจัดการกับความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อการกำหนดกลยุทธ์ และเป้าหมายของบริษัทฯ โดยองค์ประกอบสำคัญที่มีผลต่อสภาพแวดล้อมภายในบริษัทฯ คือ ปรัชญา ความเชื่อ และวัฒนธรรมในการบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างมูลค่าให้กับบริษัทฯ ในระยะยาวและอีกปัจจัยหนึ่งที่มีความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง คือ บทบาทของคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้

บริษัทฯ จะเลือกบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และความซื่อสัตย์ รวมทั้งพัฒนาบุคลากรให้เหมาะสมกับงานที่รับผิดชอบ ให้มีประสิทธิภาพ

8) สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication) หมายถึง การจัดการของบริษัทฯ ให้มีระบบการสื่อสาร ระบบสารสนเทศ และระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจ กระบวนการ และบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของตนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

- ผู้บริหารระดับสูง มีการสื่อสารเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและสถานการณ์ความเสี่ยงให้แก่พนักงานของบริษัทฯ ทุกคนเข้าใจ และดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามบทบาทหน้าที่ของตน
- จัดให้มีการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพระหว่างผู้บริหาร และพนักงาน
- จัดให้มีการประสานงานระหว่างงานบริหารความเสี่ยง กับงานตรวจสอบเพื่อที่จะได้เกิดการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เป็นประโยชน์ระหว่างกัน
- จัดให้มีการสื่อสารข้อมูล และสาระความรู้เกี่ยวกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

7. การทบทวนนโยบาย

คณะทำงานบริหารความเสี่ยง ต้องทบทวนนโยบายฉบับนี้เป็นประจำทุกปี และเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติหากมีการเปลี่ยนแปลง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ฉบับนี้ ได้รับการอนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2567 จึงประกาศมาเพื่อทราบโดยทั่วกัน



(นายธันวา เลหาศิริวงศ์)

ประธานกรรมการ