



บริษัท พีอาร์ทีอาร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

นโยบาย

การบริหารความเสี่ยง

	บริษัท พีอาร์ทีอาร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) นโยบาย การบริหารความเสี่ยง	แก้ไขครั้งที่ 06
		วันที่อนุมัติใช้ 10 พ.ย. 2568
		หน้า 1 / 8

นโยบายการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ เป็นลิขสิทธิ์ของบริษัท พีอาร์ทีอาร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพื่อมุ่งมั่นพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการ แนวปฏิบัติที่ดี รวมทั้งกฎระเบียบ ข้อกำหนดของทางการ และหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแล

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยง ฉบับนี้ ในการประชุมครั้งที่ 4/2562 วันที่ 21 พฤศจิกายน 2562 เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องของบริษัทและบริษัทย่อย ใช้เป็นหลักและแนวทางในการปฏิบัติ ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562 เป็นต้นไป

เพื่อให้นโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นปัจจุบัน เหมาะสมกับสถานการณ์ และการเปลี่ยนแปลง จึงกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง การเปลี่ยนแปลงแก้ไขใด ๆ ต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทเท่านั้น



(นายนิพนธ์ บุญเดชานันท์)

รักษาการประธานกรรมการ

	บริษัท พีอาร์ทีอาร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) นโยบาย การบริหารความเสี่ยง	แก้ไขครั้งที่ 06
		วันที่อนุมัติใช้ 10 พ.ย. 2568
		หน้า 2 / 8

สารบัญ

1. บทนำ	3
2. วัตถุประสงค์	3
3. ขอบเขต	3
4. หลักการและเหตุผล	3
5. นโยบายการบริหารความเสี่ยง	4
6. ประวัติการแก้ไข	8

	บริษัท พีอาร์ทีอาร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) นโยบาย การบริหารความเสี่ยง	แก้ไขครั้งที่ 06
		วันที่อนุมัติใช้ 10 พ.ย. 2568
		หน้า 3 / 8

1. บทนำ

การดำเนินธุรกิจนั้นย่อมต้องมีความเสี่ยง ซึ่งอาจเกิดได้จากทั้งปัจจัยภายในและ ปัจจัยภายนอกที่อาจควบคุมได้ยาก และเมื่อเกิดขึ้นอาจทำให้เกิดความเสียหายหรือมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท ตั้งแต่ระดับต่ำ จนถึงระดับที่อาจทำให้กิจการไม่สามารถดำเนินต่อไปได้ เพื่อเป็นการบริหารจัดการ และ ควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น คณะกรรมการ และ ผู้บริหาร ได้ตระหนักถึงความสำคัญดังกล่าว จึงจัดให้ มีนโยบาย และ ระเบียบปฏิบัติ เพื่อให้เกิดความชัดเจน ในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพสูงสุด และเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่ง ของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมุ่งส่งเสริมให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ที่ พนักงานทุกระดับรับทราบและนำไปปฏิบัติใช้

2. วัตถุประสงค์

- 2.1 เพื่อกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง สำหรับบริษัทและบริษัทย่อยถือปฏิบัติให้เป็นไปในแนว เดียวกัน
- 2.2 เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ใ้บุคลากรทุกระดับของบริษัทและบริษัทย่อย เพื่อสร้างความเข้าใจที่ตรงกัน

3. ขอบเขต

มีผลบังคับใช้กับบริษัท พีอาร์ทีอาร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และบริษัทย่อย ครอบคลุม หลักการ บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง ขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง

4. หลักการและเหตุผล

บริษัทฯ มุ่งมั่นให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้นำหลักการบริหารความเสี่ยงองค์กร (ERM : Enterprise Risk Management) ตามแนวทางกรอบการบริหารความเสี่ยงของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ซึ่งเป็นแนวทางการบริหารความเสี่ยง มาตรฐานในระดับสากล มาใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่ง คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับทุกคนจะต้องปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงประสบความสำเร็จอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

	บริษัท พีโออาร์ทีอาร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) นโยบาย การบริหารความเสี่ยง	แก้ไขครั้งที่ 06
		วันที่อนุมัติใช้ 10 พ.ย. 2568
		หน้า 4 / 8

5. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้เล็งเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงองค์กร ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจให้บรรลุตามกลยุทธ์ วัตถุประสงค์หรือเป้าหมาย และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดถึงการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้ยึดถือเป็นแนวทางและกรอบในการดำเนินงานทุกหน่วยงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนี้

5.1 บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง ถือเป็นหน้าที่ของบุคลากรของบริษัทฯ และบริษัทย่อยทุกระดับทุกคน รวมทั้งผู้ทำหน้าที่ที่ปรึกษา ผู้กระทำการแทนหรือผู้ได้รับมอบหมายให้กระทำหน้าที่ในนามบริษัทและบริษัทย่อย โดยมีบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

5.1.1 คณะกรรมการบริษัท

- 1) มีความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท
- 2) สนับสนุน ส่งเสริม กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง และอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยง
- 3) จัดให้มีการดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเพียงพอและเหมาะสม

5.1.2 คณะกรรมการตรวจสอบและบริหารความเสี่ยง

- 1) กำกับดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระ
- 2) สอบทานระบบควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทและบริษัทย่อยได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กรอย่างเพียงพอและเหมาะสม
- 3) สื่อสารกับคณะกรรมการบริหาร เพื่อทำความเข้าใจความเสี่ยงที่สำคัญเชื่อมโยงกับการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน
- 4) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

5.1.3 คณะกรรมการบริหาร

- 1) พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง และนำเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป
- 2) พิจารณาอนุมัติกรอบการบริหารความเสี่ยง

	บริษัท พีโออาร์ทีอาร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) นโยบาย การบริหารความเสี่ยง	แก้ไขครั้งที่ 06
		วันที่อนุมัติใช้ 10 พ.ย. 2568
		หน้า 5 / 8

- 3) พิจารณาอนุมัติแผนการจัดการความเสี่ยง
- 4) ติดตามการพัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยง
- 5) ติดตามกระบวนการบ่งชี้และประเมินความเสี่ยง
- 6) สื่อสารประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ
- 7) รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

5.1.4 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- 1) จัดทำและหรือทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง ระเบียบบริษัทฯ เรื่องการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง และเสนอคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติ
- 2) ติดตามความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญของบริษัท
- 3) ให้ความมั่นใจว่าบริษัทมีแผนจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอเหมาะสม
- 4) สนับสนุน ส่งเสริม ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง และให้ความมั่นใจว่ากระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการปฏิบัติทั่วทั้งบริษัท

5.1.5 ผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยงของหน่วยงาน

- 1) จัดให้มีการทำกรอบ แผนงาน และกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานและเสนอคณะกรรมการบริหารพิจารณาอนุมัติ
- 2) สนับสนุน และติดตามการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานในความรับผิดชอบ
- 3) ส่งเสริม และจูงใจให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงจนกลายเป็นวัฒนธรรมของบริษัท

5.1.6 หัวหน้างานและพนักงาน

- 1) ระบุ วัด ควบคุม ติดตามความเสี่ยง และรายงานความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานต่อผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยงของหน่วยงาน
- 2) ร่วมจัดทำแผนจัดการความเสี่ยง และนำแผนไปปฏิบัติ

5.1.7 ผู้ตรวจสอบภายใน

- 1) สอบทานระบบการควบคุมภายในและให้ความมั่นใจว่า บริษัทมีการนำระบบบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสม และปฏิบัติทั่วทั้งบริษัท

	บริษัท พีโออาร์ทีอาร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) นโยบาย การบริหารความเสี่ยง	แก้ไขครั้งที่ 06
		วันที่อนุมัติใช้ 10 พ.ย. 2568
		หน้า 6 / 8

- 2) สอบทานระบบการควบคุมภายในและให้ความมั่นใจว่า บริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยง และการควบคุมภายในนั้นได้มีการปฏิบัติตามอย่างมีประสิทธิภาพ
- 3) สอบทานการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยง
- 4) สื่อสารทำความเข้าใจกับผู้บริหารและผู้รับการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยง เพื่อวางแผนการตรวจสอบที่เน้นตามความเสี่ยง (Risk Based Auditing)

5.2 ขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ กำหนดขั้นตอนในการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย 8 ขั้นตอน ดังนี้

5.2.1 กำหนดกลยุทธ์ และวัตถุประสงค์ (Strategy and Objective Setting)

ในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน รวมทั้งผู้ปฏิบัติงานพึงกำหนดกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ทางธุรกิจหรือวัตถุประสงค์ของงานที่ทำให้ชัดเจน สอดคล้องกับนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้

5.2.2 ระบุความเสี่ยง (Identifies Risks)

ผู้รับผิดชอบหน่วยงาน และผู้ปฏิบัติงานพึงทำความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยง ปัจจัยเสี่ยง และระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจเป็นเหตุการณ์ทั้งที่เป็นผลดีและผลเสียต่อการบรรลุวัตถุประสงค์

5.2.3 ประเมินความรุนแรงของความเสี่ยง (Assesses Severity of Risk)

ผู้รับผิดชอบหน่วยงาน และผู้ปฏิบัติงานพึงประเมินความเสี่ยงจากความถี่หรือความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์ (Likelihood) และความรุนแรงของผลกระทบจากเหตุการณ์ (Impact) ที่อาจจะเกิดขึ้น

5.2.4 จัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง (Prioritizes Risks)

ผู้รับผิดชอบหน่วยงาน และผู้ปฏิบัติงาน ควรจัดลำดับความสำคัญและความริบด่วนในการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูงและมีความสำคัญต่อการดำเนินตามกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ ควรต้องได้รับการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นลำดับแรก และกิจกรรมที่มีความเสี่ยงสูงและมีความสำคัญ ลำดับรองควรได้รับการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นลำดับต่อไป

	บริษัท พีโออาร์ทีอาร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) นโยบาย การบริหารความเสี่ยง	แก้ไขครั้งที่ 06
		วันที่อนุมัติใช้ 10 พ.ย. 2568
		หน้า 7 / 8

5.2.5 ดำเนินการตอบสนองความเสี่ยง (Implements Risk Responses)

ผู้รับผิดชอบหน่วยงาน รวมทั้งผู้ปฏิบัติงานพึงพิจารณาวิธีการจัดการความเสี่ยง ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ต้นทุนที่เกิดขึ้นกับผลประโยชน์ที่จะได้รับ การตอบสนองความเสี่ยงอาจเลือกวิธีการใดอย่างหนึ่งหรือหลายวิธีรวมกัน เพื่อลดระดับความถี่หรือความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์ และความรุนแรงของผลกระทบจากเหตุการณ์ คือ

5.2.6 พัฒนาข้อมูลการบริหารความเสี่ยง (Develops Portfolio View)

ผู้รับผิดชอบหน่วยงาน รวมทั้งผู้ปฏิบัติงานพึงพัฒนาการบริหารความเสี่ยง โดยบูรณาการปัจจัยเสี่ยง ความเสี่ยง และความสัมพันธ์เกี่ยวโยงกันของหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อเป็นฐานข้อมูลในการบริหารความเสี่ยงร่วมกัน

5.2.7 สอบทานและแก้ไขปรับปรุง (Review and Revision)

ผู้รับผิดชอบหน่วยงาน รวมทั้งผู้ปฏิบัติงานพึงจัดให้มีการติดตามความเสี่ยงและสอบทานผลการบริหารความเสี่ยง และแก้ไขปรับปรุงการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงได้นำไปประยุกต์ใช้ในทุกระดับของบริษัทอย่างเหมาะสม และความเสี่ยงที่มีผลกระทบที่สำคัญต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท ได้รับการรายงานต่อผู้รับผิดชอบ

5.2.8 ติดตามและประเมินผล (Monitoring)

ผู้รับผิดชอบหน่วยงาน รวมทั้งผู้ปฏิบัติงานพึงจัดให้มีการติดตามและทบทวนการบริหารความเสี่ยง สื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงร่วมกัน และรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ

