

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)

ฉบับที่ 01/2569
วันที่มีผลบังคับใช้ 15 พฤษภาคม 2569

สารบัญ

1. บทนำ	3
2. คำนิยาม	3
3. วัตถุประสงค์	4
4. นโยบายการบริหารความเสี่ยง	4
5. กรอบการบริหารความเสี่ยง	4
6. หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง	5

1. บทนำ

บริษัท คันทรี กรุ๊ป ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลซึ่งเป็นองค์ประกอบสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นพื้นฐานสำคัญในการสนับสนุนให้บริษัท บรรลุวัตถุประสงค์และเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยบริษัทมุ่งเน้นการระบุ ประเมิน และจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ ครอบคลุมทั้งองค์กร เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจเชิงบริหารอย่างรอบคอบและทันต่อการเปลี่ยนแปลงของ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ พร้อมทั้งลดโอกาสและผลกระทบจากความไม่แน่นอน ตลอดจนเสริมสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

2. คำนิยาม

ความเสี่ยง (Risk)	หมายถึง	ความเป็นไปได้ที่เหตุการณ์หรือสถานการณ์หนึ่งอาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ เป้าหมายทางธุรกิจ และการดำเนินธุรกิจขององค์กร
การบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management)	หมายถึง	วัฒนธรรม ชีตความสามารถ และแนวปฏิบัติที่บูรณาการเข้ากับการกำหนดกลยุทธ์ การกำหนดวัตถุประสงค์ และการดำเนินงาน เพื่อให้ในการบริหารจัดการความเสี่ยง อันนำไปสู่การสร้าง รักษา และเพิ่มคุณค่าให้แก่องค์กร
การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)	หมายถึง	กระบวนการระบุ วิเคราะห์ และประเมินระดับความเสี่ยง โดยพิจารณาจากโอกาสเกิด และผลกระทบ
ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)	หมายถึง	ระดับความเสี่ยงโดยรวมที่บริษัทสามารถยอมรับได้ภายใต้การดำเนินธุรกิจ เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ โดยระดับดังกล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท
ค่าความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance)	หมายถึง	ระดับความเบี่ยงเบนหรือขอบเขตของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ในแต่ละกิจกรรม กระบวนการ หรือหน่วยงาน ซึ่งใช้เป็นเกณฑ์ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายในระดับที่กำหนด
คณะทำงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Working Team)	หมายถึง	เจ้าของความเสี่ยงซึ่งเป็นผู้บริหารหรือผู้รับผิดชอบในหน่วยงานที่มีหน้าที่โดยตรงในการระบุ ประเมิน ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงในกระบวนการหรือกิจกรรมที่อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของตน
ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ (Key Risks)	หมายถึง	ความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ ผลการดำเนินงาน สถานะทางการเงิน ชื่อเสียง หรือความยั่งยืนของบริษัท
ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks)	หมายถึง	ความเสี่ยงใหม่ หรือความเสี่ยงที่มีแนวโน้มเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญจากปัจจัยภายในหรือภายนอกองค์กร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในอนาคต
ทะเบียนความเสี่ยง (Risk Register)	หมายถึง	เอกสารหรือระบบที่ใช้บันทึก รวบรวม ติดตาม และรายงานข้อมูลความเสี่ยงขององค์กร รวมถึงมาตรการควบคุม ผู้รับผิดชอบ และสถานะของความเสี่ยง

3. วัตถุประสงค์

เพื่อกำหนดกรอบ แนวทาง และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และเชื่อมโยงอย่างเป็นระบบ ในทุกระดับขององค์กร โดยบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจและความรับผิดชอบของทุกหน่วยงาน เพื่อให้สามารถระบุ ประเมิน และจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สนับสนุนการบรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ปกป้องผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่องค์กร ควบคู่กับการส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง และสร้างความตระหนักด้านความเสี่ยงแก่พนักงาน ตลอดจนการติดตาม รายงาน ทบทวน และปรับปรุงประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

4. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

- 4.1 กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนที่ต้องตระหนักถึงความเสี่ยงที่มีในการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตนและองค์กร โดยให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ได้รับการบริหารจัดการภายใต้การควบคุมภายในอย่างมีระบบ ให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและเหมาะสม
- 4.2 ให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงองค์กรที่เป็นไปตามมาตรฐานและแนวปฏิบัติสากล เพื่อให้เกิดการบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อพันธกิจของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ เกิดการพัฒนาและมีการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรในทิศทางเดียวกัน โดยนำระบบการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งในการตัดสินใจ การวางแผนกลยุทธ์ แผนงาน และการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการมุ่งเน้นให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อสร้างความเป็นเลิศในการปฏิบัติงานและสร้างความเชื่อมั่นของผู้เกี่ยวข้อง
- 4.3 มีการกำหนดแนวทางป้องกันและบรรเทาความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัท เพื่อหลีกเลี่ยงความเสียหาย หรือความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงการติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
- 4.4 ส่งเสริมและพัฒนาการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยมาใช้ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และสนับสนุนให้บุคลากรทุกระดับสามารถเข้าถึงแหล่งข้อมูลข่าวสารการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วถึง ตลอดจนการจัดระบบการรายงานการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบอย่างมีประสิทธิภาพ
- 4.5 พิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญและส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยง

5. กรอบการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ERM 2017 ประกอบด้วย 5 องค์ประกอบหลัก และ 20 หลักการ โดยบริษัทนำองค์ประกอบและหลักการต่าง ๆ ไปใช้ในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร สำหรับความเสี่ยงในระดับองค์กรจะมีการบริหารจัดการผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามขอบเขตและหน้าที่รับผิดชอบอย่างเป็นระบบ ความเสี่ยงในระดับหน่วยงานจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของผู้บริหารที่รับผิดชอบ โดยถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบของทุกหน่วยงานในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

6. หน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง

6.1 คณะกรรมการบริษัท

- 1) กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิผล
- 2) พิจารณานุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยง กรอบการบริหารความเสี่ยง แนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และค่าความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้
- 3) กำกับดูแลให้การบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับกลยุทธ์ เป้าหมายทางธุรกิจ และการดำเนินงานของบริษัท
- 4) รับทราบและติดตามความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ รวมถึงความคืบหน้าในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

6.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

- 1) สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และกระบวนการกำกับดูแลกิจการ
- 2) รับทราบและสอบทานประเด็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ รวมถึงผลการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง
- 3) ให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการปรับปรุงระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน

6.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1) กำกับ ดูแล และผลักดันให้มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรอย่างเป็นระบบ
- 2) พิจารณาและทบทวนนโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และค่าความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ
- 3) พิจารณารisks ที่มีนัยสำคัญขององค์กร รวมถึงความเพียงพอและประสิทธิผลของมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยง
- 4) ติดตามสถานะความเสี่ยง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และปัจจัยความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อองค์กร
- 5) รายงานผลการบริหารความเสี่ยงและประเด็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

6.4 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- 1) กำหนดทิศทาง และสนับสนุนการนำระบบบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร
- 2) บูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการกำหนดกลยุทธ์ แผนธุรกิจ งบประมาณ และการตัดสินใจทางธุรกิจ
- 3) จัดสรรทรัพยากร บุคลากร และเครื่องมือที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
- 4) กำกับดูแลและติดตามให้หน่วยงานต่าง ๆ ดำเนินการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด

6.5 คณะทำงานบริหารความเสี่ยง

- 1) ระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงในกระบวนการหรือหน่วยงานที่อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบ
- 2) จัดทำ ทบทวน และปรับปรุงทะเบียนความเสี่ยง รวมถึงกำหนดมาตรการควบคุมและแผนบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม
- 3) ติดตามสถานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพของมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยง และประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่อย่างต่อเนื่อง
- 4) ดำเนินการแก้ไข ปรับปรุง หรือกำหนดมาตรการเพิ่มเติม เมื่อพบว่าความเสี่ยงสูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้
- 5) รายงานสถานะความเสี่ยง ประเด็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ และความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ต่อเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างทันที่

6.6 เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1) สนับสนุน ประสานงาน และพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับนโยบายที่กำหนด
- 2) จัดทำ ทบทวน และปรับปรุงนโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยง หลักเกณฑ์ เครื่องมือ และแบบฟอร์มที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลและการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- 3) ประสานงานกับคณะทำงานบริหารความเสี่ยงในการกำหนดวัตถุประสงค์ ระบุ ประเมิน ติดตาม และรวบรวมข้อมูล ความเสี่ยง รวมถึงจัดทำและปรับปรุงทะเบียนความเสี่ยงขององค์กร
- 4) รวบรวม วิเคราะห์ และจัดทำรายงานผลการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประเด็นความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ เพื่อเสนอต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท
- 5) ติดตามความคืบหน้าและประสิทธิผลของแผนบริหารจัดการความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน รวมถึงการปฏิบัติตาม นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
- 6) รายงานสถานะความเสี่ยง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และประเด็นความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

6.7 สำนักตรวจสอบภายใน

- 1) ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในอย่างเป็นอิสระ
- 2) ให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการให้มี ประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- 3) รายงานผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

6.8 พนักงานทุกคน

- 1) ตระหนักและปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทอย่างเคร่งครัด
- 2) ระบุ แจ้ง รายงาน และมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของตน
- 3) ปฏิบัติตามมาตรการควบคุมภายใน แนวทางการบริหารความเสี่ยง และข้อกำหนดของบริษัท เพื่อสนับสนุนการบริหาร ความเสี่ยงขององค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ

ลงชื่อ

เชษฐ คุ้มไฟโรจน์

ประธานกรรมการบริษัท

(นายวิกรม คุ้มไฟโรจน์)