



บริษัท ซีเอ็มโอ จำกัด (มหาชน)
นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง

รหัสเอกสาร	: CMO_SID_IA_P05
แก้ไขครั้งที่	: 00
ประกาศใช้	: 13 สิงหาคม 2567
หน้า	: 1

นโยบาย

การบริหารจัดการความเสี่ยง

CMO_SID_IA_P05

จัดทำ	ทบทวน	อนุมัติ
 นางสาววิวรรณ เขียวทรัพย์ ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน วันที่ 13 สิงหาคม 2567	 นายวุฒิพันธ์ ธนะเมธานนท์ ผู้อำนวยการฝ่ายกลยุทธ์และพัฒนาภายใน วันที่ 13 สิงหาคม 2567	 นายกิตติ พัวถาวรสกุล ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ วันที่ 13 สิงหาคม 2567

เอกสารนี้ หากอยู่ในรูปสื่อกระดาษและไม่ปรากฏตราประทับ "สำเนาควบคุม" ห้ามนำไปใช้อ้างอิงในการปฏิบัติงานภายในพื้นที่ที่ระบุในเอกสารนี้ หากไม่ปรากฏตราประทับใด ๆ ให้ผู้พบเห็นทำลายทิ้งทันที และหากผู้พบเห็นไม่ใช่ผู้ครอบครองเอกสารนี้ ขอความกรุณาส่งคืนที่บริษัท ซี เอ็ม โอ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-088-3888

บริษัท ซีเอ็มโอ จำกัด (“บริษัท”) (มหาชน) และบริษัทย่อย ได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นกระบวนการบริหารจัดการที่จำเป็นอย่างยิ่งในการช่วยให้องค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ตั้งใจไว้ โดยเฉพาะสภาพแวดล้อมทางธุรกิจปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และมีการแข่งขันสูง อีกทั้งการดำเนินธุรกิจนั้นย่อมต้องมีความเสี่ยง ซึ่งอาจเกิดได้จากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่อาจควบคุมได้ยาก และเมื่อเกิดขึ้นอาจทำให้เกิดความเสียหายหรือมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทตั้งแต่ระดับที่ควบคุมได้จนถึงระดับที่ไม่สามารถควบคุมได้

เพื่อเป็นการบริหารจัดการและควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น คณะกรรมการและผู้บริหารบริษัท ได้ตระหนักถึงความสำคัญดังกล่าว จึงจัดให้มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อให้เกิดความชัดเจนในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพสูงสุดและเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงกำหนดให้การบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมุ่งส่งเสริมให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรที่พนักงานทุกระดับรับทราบและนำไปปฏิบัติ โดยอ้างอิงจากกรอบแนวปฏิบัติของ COSO (Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission) Enterprise Risk Management Framework 2017

1. วัตถุประสงค์

1.1 เพื่อกำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับบริษัท ซีเอ็ม โอ จำกัด (มหาชน) และ กลุ่มบริษัท (“บริษัท”) ถือปฏิบัติให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน

1.2 เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการสื่อสารนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้บุคลากรทุกระดับของบริษัท และ กลุ่มบริษัท (“บริษัท”) เพื่อสร้างความเข้าใจที่ตรงกัน

1.3 เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ จึงได้มีการกำหนดผู้รับผิดชอบในการบริหารจัดการควบคุมความเสี่ยงไว้อย่างเหมาะสม โดยเจ้าของความเสี่ยงมีหน้าที่ระบุ ประเมิน จัดทำแผนปฏิบัติงานบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

1.4 เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ ข้อมูลความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อที่จะสามารถกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

1.5 เพื่อเป็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทบทวน ติดตามประเมินความเสี่ยงและจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและทันต่อเหตุการณ์

2. ขอบเขต

เป็นนโยบายสำหรับบริษัท ซีเอ็มโอ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มบริษัทเท่านั้น

	บริษัท ซีเอ็มโอ จำกัด (มหาชน)		รหัสเอกสาร : CMO_SID_IA_P05
	นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง		แก้ไขครั้งที่ : 00
			ประกาศใช้ : 13 สิงหาคม 2567
			หน้า : 3

3. คำนิยามที่เกี่ยวข้อง

ความเสี่ยง หมายถึง โอกาสที่จะเกิดความผิดพลาด ความเสียหาย การรั่วไหล ความสูญเสียหรือเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์ที่ไม่แน่นอนในอนาคตและมีผลกระทบให้การดำเนินธุรกิจไม่ประสบผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กร

การบริหารความเสี่ยง หมายถึง กระบวนการดำเนินงานขององค์กรที่เป็นระบบและต่อเนื่อง เพื่อช่วยให้องค์กรลดมูลเหตุของแต่ละโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย ให้ระดับของความเสียหายและขนาดของความเสียหายที่เกิดขึ้นในอนาคตอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้และตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ

การประเมินความเสี่ยง หมายถึง กระบวนการระบุความเสี่ยง การวิเคราะห์ความเสี่ยงและจัดลำดับความเสี่ยง โดยการประเมินโอกาสที่จะเกิด และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

โอกาสที่จะเกิด หมายถึง ความเป็นไปได้ หรือความถี่หรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงนั้น ๆ

ผลกระทบ หมายถึง ขนาดความรุนแรงที่อาจก่อความเสียหายให้กับบริษัทหากเหตุการณ์ความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น

ระดับของความเสี่ยง หมายถึง สถานะของความเสี่ยงที่ได้จากการประเมินโอกาสและผลกระทบของแต่ละปัจจัย ความเสี่ยง ซึ่งแบ่งเป็น 5 ระดับ คือ สูง มาก สูง ปานกลาง น้อย และน้อยมาก

เจ้าของความเสี่ยง หมายถึง พนักงานในบริษัททุกคน

4. หน้าที่และความรับผิดชอบ

4.1 คณะกรรมการบริษัท

4.1.1 พิจารณานุมัตินโยบายและแนวปฏิบัติด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง

4.1.2 พิจารณานุมัติระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง

4.1.3 กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอของการควบคุมภายใน รวมถึงให้เกิดการนำนโยบายไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม

4.1.3 พิจารณานุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อรับผิดชอบดูแลด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง

4.2 ผู้บริหาร

4.2.1 กำหนดแผนการดำเนินงานและตัวชี้วัดด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กรที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ของบริษัท

4.2.2 กำหนดเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจ

4.2.3 กำหนดโครงสร้างบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง พร้อมทั้งจัดให้มีระบบบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

4.2.4 บริหารจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยคำนึงถึงการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ต้นทุนและผลตอบแทนทางธุรกิจ รวมถึงชื่อเสียงและภาพลักษณ์องค์กร

4.2.5 บริหารจัดการเหตุการณ์ในภาวะวิกฤต เพื่อลดผลกระทบจากความเสี่ยงเพื่อให้ธุรกิจกลับเข้าสู่ภาวะปกติ

4.2.6 ส่งเสริมและกระตุ้นให้การบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมองค์กร และให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยการใช้ทรัพยากรที่มีจำกัดอย่างมีประสิทธิภาพ ในการบ่งชี้ ประเมิน และจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

4.2.7 สื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อสร้างการตระหนักรู้ถึงความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยงให้กับพนักงานทุกระดับ รวมถึงติดตามดูแล บริหารจัดการ และสนับสนุนให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ

4.2.8 ติดตามปัจจัยสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป แนวโน้มที่จะส่งผลให้การดำเนินธุรกิจไม่บรรลุวัตถุประสงค์ หรือกรณีเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงที่กำลังเกิดขึ้นหรืออาจจะเกิดขึ้นในอนาคต และนำข้อมูลที่ได้รับมาปรับปรุงแผนงานเป็นระยะ

4.2.9 รายงานผลการดำเนินงานด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

4.3 หน่วยงานหรือบุคคลผู้รับผิดชอบด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง

4.3.1 พัฒนาเครื่องมือและขั้นตอนการปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้เจ้าของความสามารถระบุ ประเมิน ติดตาม และรายงานความเสี่ยงในรูปแบบเดียวกันทั่วทั้งองค์กร

4.3.2 จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงในทุกกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจจะกระทบกับแผนการจัดการขององค์กร

4.3.3 จัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กร กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพให้สอดคล้องกับนโยบาย วัตถุประสงค์ กลยุทธ์ และบริบทขององค์กร รวมถึงการจัดการความต่อเนื่องของธุรกิจในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ

4.3.4 ทบทวน ปรับปรุง แผนการดำเนินงานด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงมีความเหมาะสม

4.3.5 ติดตามและประเมินผลการบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กร รวมทั้งประสานงานกับเจ้าของความเสี่ยง เพื่อติดตามการบริหารจัดการความเสี่ยง

4.3.6 สื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับผลการประเมินความเสี่ยง เพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบภายในใช้ในการตรวจสอบประสิทธิผล ความเหมาะสม และความเพียงพอของการควบคุมภายในเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

4.3.7 จัดทำรายงานผลการดำเนินงานด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

	บริษัท ซีเอ็มโอ จำกัด (มหาชน)	รหัสเอกสาร : CMO_SID_IA_P05
	นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง	แก้ไขครั้งที่ : 00
		ประกาศใช้ : 13 สิงหาคม 2567
		หน้า : 5

4.4 เจ้าของความเสี่ยง

4.4.1 ระบุ วิเคราะห์ ประเมิน วางแผน ติดตามและกำหนดมาตรการการบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนงานที่รับผิดชอบ

4.4.2 ทบทวนความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในกระบวนการปฏิบัติงานในอนาคต และวางแผนเพื่อลดผลกระทบจากความเสี่ยงนั้น

4.4.3 ดำเนินการ ติดตาม ควบคุมและดูแลความเสี่ยงให้เป็นไปตามแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงและให้ทันต่อเหตุการณ์อย่างเหมาะสม

4.4.4 รายงานสถานะของความเสี่ยงและความคืบหน้าของการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

4.5 พนักงาน

4.5.1 เรียนรู้ทำความเข้าใจและปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับของนโยบายบริหารจัดการความเสี่ยง

4.5.2 พนักงานทุกคนเป็นเจ้าของความเสี่ยงและต้องรายงานความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการปฏิบัติงานให้กับผู้บังคับบัญชารับทราบเพื่อหาแนวทางป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม

5. แนวปฏิบัติ

5.1 ระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยพิจารณาสภาพแวดล้อมทางธุรกิจให้ครอบคลุมทุกปัจจัย ทั้งความเสี่ยงที่เคยเกิดขึ้น ความเสี่ยงปัจจุบันและความเสี่ยงใหม่ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

5.2 ประเมินและจัดลำดับความเสี่ยงตามบริบทธุรกิจให้ครอบคลุมความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร อาทิ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบและกฎหมาย ความเสี่ยงด้านสภาพแวดล้อม

5.3 จัดทำแผนกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงองค์กรที่เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ วัตถุประสงค์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

5.4 กำหนดให้ผู้รับผิดชอบรวมทั้งมาตรการและแผนการจัดการความเสี่ยงที่ช่วยลดผลกระทบและ/หรือโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

5.5 กำหนดแผนการจัดการเหตุการณ์ที่ไม่เป็นไปตามแผนจัดการความเสี่ยงให้การดำเนินธุรกิจสามารถกลับคืนสู่สภาวะปกติโดยเร็วที่สุด

5.6 นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยใช้ข้อมูลที่ชัดเจน ทันสมัยมาวิเคราะห์เพื่อประกอบการตัดสินใจ

5.7 สื่อสารข้อมูลและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงผ่านช่องทางต่างๆ ของบริษัท โดยคำนึงถึงกฎหมายระเบียบที่เกี่ยวข้อง และมาตรฐานความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล

เอกสารนี้ หากอยู่ในรูปสื่อกระดาษและไม่ปรากฏตราประทับ "สำเนาควบคุม" ห้ามนำไปใช้อ้างอิงในการปฏิบัติงานภายในพื้นที่ที่ระบุในเอกสารนี้ หากไม่ปรากฏตราประทับใด ๆ ให้ผู้พบเห็นทำลายทั้งทันที และหากผู้พบเห็นไม่ใช่ผู้ครอบครองเอกสารนี้ ขอความกรุณาส่งคืนที่บริษัท ซี เอ็ม โอ จำกัด (มหาชน) โทร. 02-088-3888

	บริษัท ซีเอ็มโอ จำกัด (มหาชน) นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง	รหัสเอกสาร	: CMO_SID_IA_P05
		แก้ไขครั้งที่	: 00
		ประกาศใช้	: 13 สิงหาคม 2567
		หน้า	: 6

5.8 กำหนดให้มีผู้รับผิดชอบรายงานผลการประเมินความเสี่ยง ประสิทธิภาพของมาตรการจัดการและผลการดำเนินงานด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง ทั้งนี้หากเป็นความเสี่ยงที่ประเมินแล้วว่าจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานขององค์กรให้สามารถรายงานต่อผู้บริหารได้ทันที

5.9 กำหนดให้มีการทดสอบแผนบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงทบทวน ปรับปรุงและติดตามดูแลการดำเนินงาน และกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอหรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่สำคัญ เพื่อให้สอดคล้องในการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ

6. การทบทวนนโยบาย

บริษัทจะทบทวนนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่ออนุมัติอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

ในกรณีที่มิข้อสงสัยว่าการกระทำนั้น อาจฝ่าฝืนนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง สามารถขอคำแนะนำจากผู้บังคับบัญชา หน่วยงานหรือบุคคลผู้รับผิดชอบด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงก่อนตัดสินใจหรือดำเนินการใดๆ

นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงฉบับนี้ อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 9/2567 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2567