



นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัท โปรเฟสชั่นแนล ลาโบราทอรี แมเนจमेंท์ คอร์ป จำกัด

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

1. วัตถุประสงค์

บริษัท โปรเฟสชั่นแนล ลาโบราทอรี แมเนจเม้นท์ คอร์ป จำกัด และบริษัทย่อย (“บริษัท”) ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการบริหารความเสี่ยงของบริษัท (Enterprise Risk Management) ในระบบการบริหารงาน และการปฏิบัติงานโดยมุ่งหมายให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมของบริษัท ลดโอกาส และผลกระทบที่เกิดจากความเสียหาย หรือความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และส่งผลกระทบในด้านลบต่อบริษัท จึงจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ

- 1.1 ส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อสร้างความเข้าใจและก่อให้เกิดจิตสำนึก รวมทั้งความรับผิดชอบร่วมกันในเรื่องความเสี่ยง การควบคุมในกระบวนการทำงาน และการปฏิบัติงานให้รอบคอบ และรัดกุม
- 1.2 จัดให้มีกระบวนการ แนวทาง และมาตรการในการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับบริษัท
- 1.3 จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพ เช่น ชื่อเสียงของผลิตภัณฑ์ ภาพลักษณ์ของบริษัท และในเชิงปริมาณ เช่น ระดับความสูญเสีย ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น หรือการลดลงของรายได้
- 1.4 กำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk limit) เพื่อจำกัดระดับความเสียหาย และกำหนดเหตุการณ์ หรือตัวบ่งชี้ที่เป็นสัญญาณเตือนภัย (Warning sign) เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งเพื่อลดระดับความเสียหาย
- 1.5 กำหนดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่เป็นลายลักษณ์อักษร มีการสื่อสาร และซักซ้อมความเข้าใจไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างทั่วถึง

ทั้งนี้ ในการดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง จะต้องคำนึงถึงกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของบริษัท กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนถึงข้อกำหนด และข้อบังคับของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ดังนั้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่า กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทนั้นเพียงพอ และมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงตัดสินใจนำกรอบแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission (COSO) ปี 2017 และมาตรฐานระบบบริหารงานคุณภาพ (ISO 9001) มาประยุกต์ใช้ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

2. ขอบเขตและบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง เป็นหน้าที่ของบุคลากรภายในบริษัททุกระดับ ทุกคน ทั้งนี้ ให้รวมถึงผู้ที่ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษา ผู้กระทำการแทน หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายให้กระทำหน้าที่ในนามของบริษัท โดยมีบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบที่สำคัญ ดังนี้

- 2.1 คณะกรรมการบริษัท
- 2.1.1 มีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยรวมในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารงานภายใต้หลักการกำกับดูแลที่ดี
- 2.1.2 มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการพิจารณาและสอบทานบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในของบริษัท
- 2.1.3 มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทให้ดำเนินกิจกรรมด้านการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปรับปรุง และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ
- 2.2 คณะทำงานบริหารความเสี่ยง
- 2.2.1 พิจารณาและให้ความเห็นต่อร่างนโยบาย และกรอบบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ความเบี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) และมาตรการป้องกันแก้ไข ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 2.2.2 จัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม และครอบคลุมถึงความเสี่ยงหลักที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกิจการ สำหรับเป็นกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในองค์กรให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยดูแลให้บริษัท และบริษัทย่อยมีการระบุความเสี่ยง โดยพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายในองค์กรที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทและบริษัทย่อยไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
- 2.2.3 สอบทานให้บริษัทมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธุรกิจที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- 2.2.4 จัดทำรายงานของคณะทำงานบริหารความเสี่ยงเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทตามที่เหมาะสม หรือเมื่อได้รับการร้องขอ
- 2.2.5 พิจารณาและให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับผลการประเมินความเสี่ยง แนวทาง มาตรการ และแผนการการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม

- 2.2.6 กำกับดูแลและสนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทบรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ ทั้งในระดับองค์กรและระดับโครงการ (Enterprise Wide Risk Management) โดยมุ่งเน้นให้ฝ่ายจัดการและพนักงานของบริษัททุกคนให้ความสำคัญและคำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Awareness) และส่งเสริมให้บริษัทมีวัฒนธรรมองค์กรในด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Culture) โดยคณะทำงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อลดความเสี่ยง และจะนำมาพิจารณาประกอบการใช้ทรัพยากรและการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงที่เกิดขึ้นนั้น จะได้รับการบริหารจัดการอย่างเพียงพอและเหมาะสม โดยคณะทำงานบริหารความเสี่ยงจะให้การสนับสนุนการทำงานของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง และ/หรือ ผู้บริหารความเสี่ยง (Risk Management) อย่างเต็มที่
- 2.2.7 ทบทวนความเพียงพอของนโยบาย และระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และบริษัทย่อย รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- 2.2.8 ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่จะต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้
- 2.2.9 ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในกรณีที่บริษัทมีความจำเป็นที่จะต้องว่าจ้างบุคคลภายนอก เพื่อช่วยในการปฏิบัติงานในบางส่วนของบริษัทที่มีบุคลากรเฉพาะด้าน และ/หรือ ความรู้ความชำนาญที่ไม่เพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้บรรลุผลตามแผนที่กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม การว่าจ้างดังกล่าวจะต้องเป็นการว่าจ้างเป็นครั้งคราวเท่านั้น
- 2.2.10 คณะทำงานบริหารความเสี่ยงจะต้องพิจารณาและทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าเนื้อหาในกฎบัตรนั้น สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ในการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงของกฎหมายในปัจจุบัน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 2.3 คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่พิจารณาตรวจสอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงได้รับการบริหารจัดการและควบคุมอย่างมีประสิทธิภาพ อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงการสอบทานความเพียงพอ และความมีประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- 2.4 ผู้ตรวจสอบภายใน
- 2.4.1 สอบทานและประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง
- 2.4.2 สื่อสารทำความเข้าใจกับผู้บริหารและผู้รับการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยง เพื่อวางแผนการตรวจสอบที่เน้นตามความเสี่ยง (Risk Based Auditing)

2.4.3 ดำเนินการให้ความมั่นใจว่า บริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงนั้นได้มีการปฏิบัติตามอย่างมีประสิทธิภาพ

3 องค์ประกอบและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ประกอบไปด้วยขั้นตอนดังต่อไปนี้คือ

3.1 การกำหนดเป้าหมาย (Objective Setting) หมายถึง การเข้าถึงภารกิจ วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท โดยบริษัทควรมั่นใจว่าวัตถุประสงค์ที่กำหนดขึ้นมีความสอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ เหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อความสำเร็จตามเป้าหมาย หน่วยวัดความสำเร็จ และระดับความคลาดเคลื่อนจากหน่วยวัดที่ยอมรับได้ ทั้งนี้การกำหนดเป้าหมายสำหรับการบริหารความเสี่ยงจะถูกกำหนดไว้ในแผนธุรกิจของบริษัท

3.2 การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Identification)

หลังจากระบุเป้าหมายแล้ว บริษัทจะต้องกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Identification) โดยกำหนดขอบเขตการตัดสินใจและผลกระทบจากการตัดสินใจที่ยอมรับได้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทจะยังคงสามารถดำเนินงานได้อย่างยั่งยืน และบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนด โดยครอบคลุมในความเสี่ยง 5 ด้าน ดังนี้

3.2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

3.2.2 ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)

3.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

3.2.4 ความเสี่ยงด้านการดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ (Compliance Risk)

3.2.5 ความเสี่ยงด้านการทุจริต (Fraud Risk)

3.3 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) หมายถึง การคาดคะเนโอกาสที่ความเสี่ยงนั้นจะเกิดขึ้น (Likelihood) ว่ามีความถี่มากน้อยเพียงใด และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น (Impact) จากความเสี่ยงนั้น ๆ ว่ามีระดับความรุนแรงมากน้อยเพียงใด ซึ่งถ้าความเสี่ยงนั้นมีโอกาสเกิดขึ้นบ่อยและสามารถสร้างความเสียหายได้มาก ก็จะถูกจัดเป็นความเสี่ยงที่จะต้องถูกแก้ไขเป็นอันดับแรก

3.4 การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Responses) การประเมินความเสี่ยงข้างต้น จะทำให้บริษัทสามารถจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงที่จะเข้าไปแก้ปัญหาได้ โดยบริษัทได้กำหนดวิธีการ หรือกลยุทธ์ที่จะเข้าไปแก้ปัญหาหรือลดระดับความเสี่ยง ซึ่งมีกลยุทธ์ที่สำคัญ ดังนี้

3.4.1 การยอมรับความเสี่ยง (Take) กลยุทธ์นี้จะไม่มีการดำเนินการใด ๆ เพื่อลดความเสี่ยง แต่เป็นการที่บริษัทพิจารณาแล้วว่าความเสี่ยงนั้นอยู่ในระดับที่ต่ำมาก หากบริษัทตัดสินใจ

เลือกที่จะลดระดับความเสี่ยงนั้น อาจจะต้องใช้ค่าใช้จ่าย หรือเวลาที่มากเกินไป จึงเลือกที่จะยอมรับความเสี่ยงนั้น

3.4.2 การควบคุมความเสี่ยง (Treat) เป็นการลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง เช่น การควบคุมคุณภาพ (Quality control: QC) เพื่อลดข้อบกพร่อง (Defect) ของสินค้า หรือการปรับวิธีการทำงาน หรือกำหนดมาตรการในการติดตาม เป็นต้น

3.4.3 การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Terminate) เป็นการกำจัดความเสี่ยงออกไป ถ้าพิจารณาแล้วได้ไม่คุ้มเสีย เช่น การยกเลิกโครงการ เป็นต้น

3.4.4 การถ่ายโอนความเสี่ยง (Transfer) ซึ่งอาจจะเป็นการดำเนินการให้บุคคลที่สามมารับความเสี่ยงนี้ไป เช่น การทำประกันภัย เป็นต้น

3.5 กิจกรรมควบคุม (Control Activities) หมายถึง วิธีการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นเพื่อช่วยให้ฝ่ายบริหารมั่นใจได้ว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการควบคุม ป้องกัน ค้นพบ และแก้ไข ซึ่งรวมถึงวิธีการดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้ กิจกรรมการควบคุมจะถูกออกแบบ และกำหนดอยู่ในวิธีการปฏิบัติงานในทุกส่วนงาน และทุกระดับชั้นงาน โดยผู้บริหารและพนักงานทุกระดับล้วนมีส่วนร่วมในกิจกรรมควบคุมดังกล่าว

3.6 การติดตามและประเมินผล (Monitoring)

3.6.1 เนื่องจากสภาพแวดล้อมของบริษัททั้งภายนอกและภายในนั้น มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ดังนั้นกิจกรรมการควบคุมอาจจะมีประสิทธิภาพน้อยลง หรือเป้าหมายในการดำเนินงานอาจจะเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม จึงจำเป็นที่จะต้องมีการติดตามตรวจสอบอยู่เสมอว่าการบริหารความเสี่ยงนั้น ยังคงมีประสิทธิภาพอยู่หรือไม่ ซึ่งสามารถทำได้ใน 2 วิธีการ คือ การติดตามตรวจสอบระหว่างการปฏิบัติงาน (Ongoing Monitoring) และการประเมินผลเป็นช่วง ๆ (Separate Evaluation)

3.6.2 การรายงานผลเป็นการเข้าถึงข้อมูลและปัญหาของผู้บริหาร ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบ อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารไม่ได้เป็นผู้ที่ปฏิบัติงานโดยตรง ดังนั้น เมื่อพบเจอลักษณะที่บ่งชี้ถึงปัญหา จะช่วยให้บริษัทสามารถเข้าไปแก้ปัญหาได้อย่างทันต่อเหตุการณ์

การบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพในระยะยาวนั้น จำเป็นจะต้องมีการประเมินผลเป็นระยะ ๆ โดยบริษัทอาจให้บุคคลภายนอกเป็นผู้ประเมิน (Independent Appraisal) หรือใช้วิธีการในลักษณะของการประเมินตนเอง (Self- Appraisal) ก็ได้

3.7 สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal Environment)

บริษัทได้จัดโครงสร้างภายในองค์กร โดยกำหนดให้มีสภาพแวดล้อมที่ดี และบรรยากาศที่เอื้ออำนวย เพื่อจัดการกับความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อการทำงานและเป้าหมายของบริษัท โดยองค์ประกอบสำคัญที่มีผลต่อสภาพแวดล้อมภายในบริษัท คือ ปรัชญา ความเชื่อ และวัฒนธรรม ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างมูลค่าให้กับบริษัทในระยะยาวและอีกปัจจัยที่สำคัญในการบริหารความเสี่ยง คือ บทบาทของคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัทจะเลือกบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และความซื่อสัตย์ รวมทั้งพัฒนาบุคลากรให้เหมาะสมกับงานที่รับผิดชอบให้มีประสิทธิภาพ

3.8 สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication) หมายถึง การจัดการของบริษัทให้มีระบบการสื่อสาร ระบบสารสนเทศ และระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจกระบวนการ และบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของตนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ได้แก่

3.8.1 ผู้บริหารระดับสูง มีการสื่อสารเกี่ยวกับนโยบายบริหารความเสี่ยงและสถานการณ์ความเสี่ยง ให้แก่พนักงานทุกคนเข้าใจ และดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามบทบาทหน้าที่ของตน

3.8.2 จัดให้มีการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพระหว่างผู้บริหาร และพนักงาน

3.8.3 จัดให้มีการประสานงานระหว่างงานบริหารความเสี่ยง กับงานตรวจสอบเพื่อที่จะได้เกิดการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เป็นประโยชน์ระหว่างกัน

3.8.4 จัดให้มีการสื่อสารข้อมูล และสาระความรู้เกี่ยวกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและทันต่อเหตุการณ์

นโยบายการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 และให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2565 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 1 มีนาคม 2565



.....
(ศาสตราจารย์คลินิกเกียรติคุณนายแพทย์เหลิ้อพร ปุณณกันต์)

ประธานกรรมการบริษัท

บริษัท โปรเฟสชั่นแนล ลาโบราทอรี แมเนจเม้นท์ คอร์ป จำกัด