

นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร

บริษัท ไลท์ติ้ง แอนด์ อีควิปเมนต์ จำกัด (มหาชน)

1. หลักการและเหตุผล

บริษัท ไลท์ติ้ง แอนด์ อีควิปเมนต์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและสนับสนุนส่งเสริมให้ธุรกิจบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ การบริหารจัดการความเสี่ยงจะทำให้ธุรกิจมองเห็นโอกาสและอุปสรรคที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และสามารถเตรียมแผนรองรับ หรือปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ทางธุรกิจ ทั้งในเชิงรุกและเชิงรับได้อย่างทันท่วงที ตลอดจนสามารถบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ลดลงหรือยอมรับได้

การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ทำให้บริษัทดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคงและเติบโตอย่างยั่งยืนอีกทั้งเป็นการสร้างความมั่นใจให้นักลงทุน ผู้ถือหุ้น หรือผู้มีส่วนได้เสียอีกทางหนึ่ง โดยบริษัทฯ นำกรอบแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission) มาใช้ปรับปรุงพัฒนาควบคู่กับกรอบแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยง (Enterprise Risk Management: ERM) เพื่อเป็นเครื่องมือของฝ่ายจัดการในการพัฒนาให้ระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงมีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น มีระบบการควบคุมภายใน แนวทางและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

2. วัตถุประสงค์

นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร "ฉบับนี้" มีวัตถุประสงค์ดังนี้

- (1) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง
- (2) เพื่อให้มีความเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร, ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, คณะผู้บริหารในแต่ละสายงาน
- (3) เพื่อลดโอกาสเกิดความเสี่ยงและผลกระทบที่อาจมีต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

3. นิยาม

"ความเสี่ยง (Risk)" หมายถึง เหตุการณ์หรือการกระทำใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์ที่ไม่แน่นอน และจะส่งผลกระทบต่อหรือสร้างความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน หรือก่อให้เกิดความล้มเหลวหรือลดโอกาสที่จะบรรลุเป้าหมายตามภารกิจและพันธกิจหลักขององค์กร "การบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management)" คือ กระบวนการที่ปฏิบัติโดยคณะกรรมการ ผู้บริหารและบุคลากรทุกคนในองค์กรเพื่อช่วยในการกำหนดกลยุทธ์และดำเนินงานโดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการออกแบบเพื่อให้สามารถบ่งชี้เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อองค์กรและสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้เพื่อให้ได้รับความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลในการบรรลุวัตถุประสงค์ที่องค์กรกำหนดไว้

บริษัทฯ จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรครอบคลุมประเภทความเสี่ยงหลักทั้ง 4 ด้าน ดังนี้

- (1) **ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจตามแผนธุรกิจ หรือกลยุทธ์ที่บริษัทกำหนดไว้โดยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่เกิดขึ้นนั้นอาจเกิดขึ้นจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยและสภาพแวดล้อมต่างๆ ที่เกิดการเปลี่ยนแปลงไป เช่น ความผันผวนของเศรษฐกิจ นโยบายทางการเงิน การคลังของรัฐ ความรุนแรงของการแข่งขัน นโยบายด้านแรงงานต่างด้าว การเปลี่ยนแปลงของคู่ค้าทางธุรกิจ ฯลฯ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ของบริษัท สภาพคล่องทางการเงิน เงินกองทุน หรือความมั่นคงขององค์กร และเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการขยายตัวขององค์กรในอนาคต
- (2) **ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอ หรือความบกพร่องของกระบวนการภายในบุคลากร และระบบงานของบริษัท หรือจาก เหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เช่น โครงการก่อสร้างล่าช้า ปัญหาการควบคุมคุณภาพงานให้ได้ตามมาตรฐาน ระบบสารสนเทศขาดประสิทธิภาพ ผู้บริหารและพนักงานขาดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ความไม่ปลอดภัยในการทำงาน ฯลฯ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพจะช่วยให้กระบวนการทางธุรกิจสามารถดำเนินไปได้อย่างราบรื่นและช่วยลดต้นทุนด้านปฏิบัติการได้
- (3) **ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงที่มีปัจจัยส่งผลกระทบทางการเงินของบริษัท เช่น ความไม่เพียงพอของแหล่งเงินทุน ต้นทุนทางการเงินสูงขึ้น อัตราส่วนหนี้สินต่อทุนสูง อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นต่ำ ฯลฯ ทั้งนี้ปัจจุบันบริษัทฯ ได้มีการแบ่งความเสี่ยงด้านการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่
 - 3.1 ความเสี่ยงด้านการลงทุน (Investment Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ที่อาจก่อให้เกิดสินทรัพย์ที่ด้อยคุณภาพ (Non-Quality Asset) หรือ ทรัพย์สินที่ไม่ได้ใช้ประโยชน์ หรือ ทรัพย์สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งนี้รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของมูลค่าสินทรัพย์ตามราคตลาดที่มีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัท
 - 3.2 ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในโครงการ (Project Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของโครงการที่ไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดซึ่งอาจเป็นอุปสรรคต่อการบรรลุเป้าหมายในภาพรวมของบริษัท เช่น การบริหารต้นทุนและผลตอบแทนของโครงการไม่เป็นไปตามแผน
 - 3.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่าง เพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทได้ทั้งนี้ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก เช่น โครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ สภาพคล่องในตลาด และความเชื่อมั่นจากเจ้าของแหล่งเงินทุน

- (4) **ความเสี่ยงด้านกฎระเบียบ กฎหมาย (Compliance Risk)** หมายถึง ความเสี่ยงอาจเกิดจากการประกอบธุรกิจที่บริษัทหรือเจ้าหน้าที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด ซึ่งมีโอกาสที่บริษัทจะได้รับ ความเสียหาย เมื่อดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและกฎหมาย ไม่รอบคอบ รัดกุม หรือบกพร่อง เช่น การดำเนินการ ที่ขัดต่อกฎระเบียบ หรือ กฎหมายด้านอสังหาริมทรัพย์โดยขาดความระมัดระวัง ขาดการ ป้องกันการทุจริตในองค์กร ข้อพิพาททางกฎหมายกับลูกค้า ฯลฯ

4. ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้กับทุกหน่วยงานของบริษัท ไลฟ์ดิง แอนด์ อีควิปเมนต์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

5. นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการสอบทานปัจจัยความเสี่ยงในทุกๆด้านอย่างสม่ำเสมอ ทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก โดยครอบคลุมถึงความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ ความเสี่ยงทางการเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน และความเสี่ยงด้าน กฎระเบียบ กฎหมาย รวมถึงพิจารณาลำดับความสำคัญของการจัดการความเสี่ยง โดยพิจารณาจากโอกาสที่จะเกิด ความเสี่ยงและระดับความรุนแรงของผลกระทบ พร้อมทั้งกำหนดมาตรการในการป้องกันและบรรเทาผลกระทบ กำหนด ผู้รับผิดชอบสำหรับดำเนินการ ตลอดจนการกำหนดมาตรการในการรายงานและการติดตามเพื่อการประเมินผล

ทั้งนี้โดยมีคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทาง และ/หรือ นโยบายในการ กำกับดูแลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้ความเสี่ยงขององค์กรลดลงหรืออยู่ในระดับที่ยอมรับได้

- (1) บริษัทฯ กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของพนักงานทุกคนที่ต้องตระหนักถึงความเสี่ยงที่มีอยู่ในการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตนและองค์กร โดยให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ในการระบุและประเมินความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดมาตรการจัดการที่เหมาะสมและเพียงพอ
- (2) บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามมาตรฐานที่ดีตามแนวปฏิบัติสากล เพื่อให้เกิดการบริหารจัดการความเสี่ยงระดับองค์กร อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ของบริษัทฯ
- (3) บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานทุกคนมีหน้าที่ปฏิบัติตามระบบการบริหารความเสี่ยง และเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับองค์กร และระดับปฏิบัติการ ตามที่คณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยงจัดให้มีขึ้น
- (4) บริษัทฯ กำหนดให้มีการรายงานความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อแผนธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัทฯในระดับสูง ต่อคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบและหาแนวทาง บริหารจัดการ อย่างทันท่วงที
- (5) บริษัทฯ ส่งเสริมให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมองค์กร ที่นำไปสู่การสร้างเสริมมูลค่าให้แก่องค์กร โดยให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงอย่างยิ่งย่น

6. โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง และบทบาทหน้าที่ผู้รับผิดชอบ ในการบริหารจัดการธุรกิจ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการกำกับการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบหนึ่ง ซึ่งมีหน้าที่รับทราบและให้ข้อเสนอแนะต่อนโยบายกลยุทธ์และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรสอบทานแผนจัดการความเสี่ยงของฝ่ายจัดการ รวมทั้งกระบวนการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กรรับทราบความเสี่ยงที่สำคัญและพิจารณาว่าฝ่ายจัดการได้ตอบสนองต่อความเสี่ยงอย่างเหมาะสมหรือไม่รวมทั้งติดตามผลการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) พิจารณาและให้ความเห็นต่อนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางในการกำกับการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญและเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย ตลอดจนการกำหนดระดับความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- (2) กำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรให้มีการสนับสนุนการกำกับการดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance)
- (3) กำกับดูแลให้มีระบบประเมินและติดตามเพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามที่นโยบายกำหนด ตลอดจนดูแลการบริหารความเสี่ยงของกิจการให้เหมาะสมเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ รวมถึงกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีมาตรการป้องกัน แก้ไข และจำกัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
- (4) พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงและให้ความเห็นในความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุม หรือแผนจัดการความเสี่ยง (Mitigation Plan) ของฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงจะได้รับการจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
- (5) สนับสนุนและผลักดันให้เกิดความร่วมมือในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทและบริษัทย่อยและทบทุนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายอย่างต่อเนื่อง
- (6) กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามแผนจัดการความเสี่ยง (Mitigation Plan) สอบทานการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงต่อหน่วยงานกำกับดูแลและนักลงทุนทั่วไป
- (7) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ถึงสถานะความเสี่ยงและประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญและสิ่งที่ต้องปรับปรุง แก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง
- (8) ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปรับปรุงและพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงในทุกระดับทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- (1) ติดตามความเสี่ยงประเด็นต่างๆ ทุกด้าน ทั้งองค์กร และสร้างความมั่นใจได้ว่ามีแผนการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
- (2) ส่งเสริมนโยบายการบริหารความเสี่ยง และทำให้มั่นใจว่ากระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการปฏิบัติทั่วทั้งองค์กรและทุกฝ่ายงานให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง

ผู้บริหารในแต่ละหน่วยงาน

- (1) นำกรอบนโยบายความเสี่ยงมาพัฒนาให้เกิดระเบียบ กฎเกณฑ์หรือขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในหน่วยงาน และทำให้มั่นใจได้ว่าจะมีการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
- (2) กำหนดกลยุทธ์ หรือแผนธุรกิจที่สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- (3) สนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง โดยการสื่อสารให้พนักงานทุกคนในหน่วยงาน เข้าใจ และตระหนักถึงความสำคัญ และหน้าที่ความรับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กร
- (4) พิจารณาปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ และนำเสนอประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงอย่างทันท่วงที พร้อมทั้งวิเคราะห์สาเหตุและจัดทำแผนการปรับลดความเสี่ยง (Mitigation plan)
- (5) รายงานภาพรวมความเสี่ยง และความคืบหน้าของการดำเนินงานตามแผนจัดการความเสี่ยง
- (6) ประสานงานกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานอื่นๆที่เกี่ยวข้องเพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจจะมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- (7) จัดทำและรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม และรายงานผลต่อผู้บริหารและคณะกรรมการตามความเหมาะสม
- (8) กำหนดแผนการจัดการความเสี่ยงร่วมกับผู้บริหารหน่วยงานและนำไปปฏิบัติ
- (9) รายงานภาพรวมความเสี่ยง และความคืบหน้าของการดำเนินงานตามแผนจัดการความเสี่ยง

ผู้ตรวจสอบภายใน

มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการสอบทานประสิทธิผลของการควบคุมภายในผ่านการตรวจสอบภายในประจำปี ซึ่งเป็นการตรวจสอบกระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญตามปัจจัยเสี่ยง รวมทั้งติดตามการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่ตรวจพบ โดยรายงานผลให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ

- 7. การทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร คณะกรรมการบริษัททบทวนนโยบายฉบับนี้เป็นประจำทุกปี**
นโยบายฯ ฉบับนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2566

อนุมัติโดยประธานกรรมการบริษัท



นายสิทธิชัย ไกรสิทธิศิริรินทร์

ประธานกรรมการบริษัท

บริษัท ไลท์ติ้ง แอนด์ อีควิปเมนต์ จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 1 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

