

### ประวัติการแก้ไขเอกสาร

ลำดับ	วันที่ ทบทวน	วันที่มีผล บังคับใช้	รายละเอียดการแก้ไข	เห็นชอบ	อนุมัติ
1	-	1 ก.ย. 67	การจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงเป็น ลายลักษณ์อักษร ครั้งที่ 1	คณะกรรมการ ความยั่งยืนฯ	คณะกรรมการ บริษัท
2	10 พ.ย. 68	1 ก.ย. 67	ทบทวนโดยไม่มีการแก้ไข	คณะกรรมการ ความยั่งยืนฯ	คณะกรรมการ บริษัท

## นโยบายบริหารความเสี่ยง

บริษัท ร็อกเวิร์ธ จำกัด (มหาชน) เล็งเห็นความสำคัญของการบริหารจัดการองค์กรที่ดีเพื่อขับเคลื่อนการเติบโตและขยายธุรกิจอย่างมีเสถียรภาพ มีฐานะการเงินที่มั่นคง และสามารถสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมให้แก่ผู้ถือหุ้น ตลอดจนเพื่อเป็น การดำเนินตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และการถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) ในภาวะการแข่งขันทางธุรกิจที่บริษัทฯ ต้องเผชิญในปัจจุบันซึ่งเกิดการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาไม่ว่าจะจากปัจจัยภายนอกหรือภายในอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการบรรลุเป้าหมายและภารกิจหลักของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารเห็นควรให้มีการนำระบบการบริหารความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้นและทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ และสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่บริษัทฯ โดยได้กำหนดนิยาม วัตถุประสงค์ นโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ดังนี้:

### นิยามความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

#### ความเสี่ยง (Risk):

หมายถึง โอกาสหรือเหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนต่างๆ หรือสิ่งที่ทำให้แผนงานหรือการดำเนินการในปัจจุบันไม่บรรลุวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยก่อให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อองค์กร ทั้งในแง่ของผลกระทบทางการเงินหรือผลกระทบต่อ ภาพลักษณ์และชื่อเสียงขององค์กร

#### การบริหารความเสี่ยง (Risk Management):

หมายถึง กระบวนการที่ดำเนินการโดยคณะกรรมการ ผู้บริหาร และบุคลากรทุกคนในองค์กร เพื่อช่วยในการกำหนดกลยุทธ์ และดำเนินงาน โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงออกแบบเพื่อให้สามารถบ่งชี้เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อ องค์กรและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ เพื่อให้ได้รับความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลในการบรรลุวัตถุประสงค์ที่องค์กรกำหนดไว้

## วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยง

1. เพื่อนำระบบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานสากลมาปฏิบัติใช้ในแนวทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร และกำหนดให้การ บริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในการตัดสินใจ การกำหนดกลยุทธ์ แผนงาน และการดำเนินงานของบริษัทฯ
2. เพื่อกำหนดมาตรการและแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ขององค์กร โดยพิจารณา มาตรการที่ลดโอกาสและ/หรือผลกระทบจากความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อผลักดันให้สามารถ บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรที่กำหนดไว้ ทั้งในระดับองค์กร และระดับหน่วยงาน
3. เพื่อระบุความเสี่ยงและสามารถตอบสนองต่อวิกฤตการณ์ที่ไม่คาดคิดโดยการลดความสูญเสียหรือ ความเสียหายต่อองค์กรได้อย่างเหมาะสมและทันกาล
4. เพื่อให้คณะกรรมการตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง รวมถึงคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการนโยบายความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับทราบข้อมูลความเสี่ยงที่สำคัญ แนวโน้มของความเสี่ยง และความเสี่ยงในภาพ รวม ตลอดจนกำกับดูแลความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. เพื่อให้ทุกส่วนงานมีหน้าที่ระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอ รวมถึง กรณีที่มีเหตุการณ์ กิจกรรม กระบวนการ และ/หรือโครงการที่สำคัญ หรือการเปลี่ยนแปลงที่มี สาระสำคัญภายในองค์กร โดยคำนึงถึงระดับ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และความสามารถปฏิบัติได้จริง ด้วยต้นทุนที่เหมาะสม
6. เพื่อให้มีการสื่อสารและถ่ายทอดความรู้การบริหารความเสี่ยงให้พนักงานอย่างสม่ำเสมอ และพัฒนา พนักงานให้มีความ เข้าใจ มีความตระหนักรู้เป็นเจ้าของความเสี่ยง ตลอดจนมีการบริหารความ เสี่ยงร่วมกันภายใต้งานที่รับผิดชอบ
7. เพื่อเป็นการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และการ ถ่วงดุล อำนาจ (Check and Balance) บริษัทฯ ได้กำหนดอำนาจหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงให้กับ ฝ่ายจัดการอย่าง ชัดเจน โดยมีหน่วยงานความเสี่ยงช่วยสนับสนุนการดำเนินงาน และติดตามดูแลให้ ฝ่ายจัดการมีการดำเนินการตาม นโยบายบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีหน่วยงาน ตรวจสอบภายในช่วยให้ความเชื่อมั่นว่าการจัดการ ด้านความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

## นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญและความจำเป็นในการนำระบบการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล มาใช้ในการบริหาร เพื่อให้บริษัทฯ บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐาน ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น เพื่อให้ความเสี่ยงโดยรวมอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ จึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้:

1. กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของพนักงานในทุกระดับชั้นที่ต้องตระหนักถึงความเสี่ยงที่มีในการ ปฏิบัติงานในหน่วยงานของตนเองและองค์กร โดยให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้รับการบริหาร จัดการภายใต้การควบคุมภายในอย่างมีระบบ ให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและเหมาะสม
2. ให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงองค์กรที่เป็นไปตามมาตรฐานที่ดีตามแนวปฏิบัติสากล เพื่อให้เกิดการบริหารจัดการ ความเสี่ยงที่อาจจะส่งผลกระทบต่อเป้าหมายของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ เกิดการพัฒนาและมีการปฏิบัติงาน ด้านการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรในทิศทางเดียวกัน โดยนำระบบการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งในการ ตัดสินใจ การวางแผนกลยุทธ์ แผนงาน และการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงการมุ่งเน้นให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อสร้างความเป็นเลิศในการปฏิบัติงานและสร้างความเชื่อมั่นของผู้เกี่ยวข้อง
3. มีการกำหนดแนวทางป้องกันและบรรเทาความเสี่ยงจากการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อหลีกเลี่ยงความเสียหายหรือความ สูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงการติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
4. ส่งเสริมและพัฒนาการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยมาใช้ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของ บริษัทฯ และสนับสนุนให้บุคลากรทุกระดับสามารถเข้าถึงแหล่งข้อมูลข่าวสารการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วถึงตลอดจนการจัดระบบการรายงานการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการนโยบายความเสี่ยงรับทราบอย่างมีประสิทธิภาพ

## กรอบการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการบูรณาการการพัฒนากลยุทธ์ กำหนดวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ และการวัดผลการปฏิบัติงาน เข้ากับการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ภายใต้หลักการ 4 ประการที่มีความสัมพันธ์กัน ซึ่งจะส่งเสริมให้เกิดการสร้างคุณค่าเพิ่มให้กับองค์กร หลักการดังกล่าว ได้แก่:

1. การกำกับดูแล และวัฒนธรรม (Governance & Culture) บริษัทฯ มีการจัดโครงสร้างและกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน รวมถึงการสร้างวัฒนธรรม องค์กรที่เน้นการตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ
2. กลยุทธ์ และการกำหนดวัตถุประสงค์ (Strategy & Objective-Setting) บริษัทฯ มีกระบวนการวางแผนกลยุทธ์ที่บูรณาการหลักการบริหารความเสี่ยง และมีการพัฒนากลยุทธ์และกำหนดวัตถุประสงค์ ทางธุรกิจให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ผลการปฏิบัติงาน (Performance) บริษัทฯ มีการระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อความสำเร็จของกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ความเสี่ยงจะ ถูกจัดลำดับความสำคัญตามระดับของผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง รวมทั้งมีการกำหนด วิธีการตอบสนองความเสี่ยงเพื่อนำไปใช้อย่างเหมาะสม
4. การสอบทาน และการแก้ไขปรับปรุง (Review and Revision) บริษัทฯ มีการสอบทานผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพิจารณาว่าการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพเพียงใด และมีการทบทวนการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้เกิดการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

นโยบายบริหารความเสี่ยงฉบับนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2567 เป็นต้นไป

(คุณชัชวาล พงษ์สุทธิมนัส)  
ประธานกรรมการบริษัท  
บริษัท ร็อกเวิร์ธ จำกัด (มหาชน)