

## นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้เป็นไปตามมติคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2568 บริษัทจึงออกประกาศ เรื่องนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อถือเป็นหลักและแนวปฏิบัติ ดังนี้

### 1. วัตถุประสงค์และขอบเขตของการบริหารความเสี่ยง

เพื่อจัดการปัญหาอุปสรรคในการทำงาน ป้องกันหรือลดโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ไม่พึงประสงค์และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งจะทำให้การดำเนินงานไม่บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กร นอกจากนี้ ยังเป็นการส่งเสริมให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### 1.1 ขอบเขตการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้การดำเนินงานมีความต่อเนื่องและบรรลุตามวัตถุประสงค์ของบริษัท ดังนั้น ทุกหน่วยงานจะต้องมีการบริหารความเสี่ยงโดยให้การบริหารความเสี่ยงเป็นกระบวนการหนึ่งในการปฏิบัติงาน โดยมีจุดมุ่งหมายให้การบริหารความเสี่ยงถูกปลูกฝังเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

#### 1.2 ปัจจัยที่ผลักดันให้มีการบริหารความเสี่ยง

- ข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลองค์กร
- คณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
- ทศนคติของผู้บริหาร

ทุกหน่วยงานต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและต่อเนื่องภายใต้กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ เพื่อให้เกิดความรวดเร็วในการสื่อสารและประมวลผล ตลอดจนต้องมีการติดตามและประเมินผลพร้อมปรับแผนการบริหารความเสี่ยงเป็นระยะๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การดำเนินการบรรลุวัตถุประสงค์

#### 1.3 ประโยชน์ของการบริหารความเสี่ยง

เมื่อบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงที่ดีและเหมาะสมแล้ว บริษัทจะได้ประโยชน์โดยตรงจากการบริหารความเสี่ยงนี้ ดังนี้

1. ผลการดำเนินงานของบริษัทสามารถเป็นไปตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของบริษัทที่ได้ตั้งไว้
2. ส่งเสริมให้เกิดความเจริญเติบโตทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียส่งเสริมให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. ส่งเสริมให้พนักงานเกิดความรู้ความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะส่งผลต่อเนื่องให้เกิดความระมัดระวังในการทำงานและลดโอกาสที่จะทำให้เกิดการสูญเสียจากการดำเนินงาน
4. ในการจัดทำแผนงานโครงการต่างๆ บริษัทสามารถนำผลของการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นมาใช้เป็นส่วนหนึ่งเพื่อประกอบการตัดสินใจที่จะทำหรือไม่ทำโครงการใดๆ ที่จะส่งผลกระทบต่อบริษัทได้
5. ช่วยให้การกำหนดวัตถุประสงค์และกลยุทธ์ต่างๆ ของบริษัทให้มีความสมบูรณ์และความเป็นไปได้มากขึ้น และสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

6. ส่งเสริมให้เกิดการเตรียมความพร้อมและแนวทางแก้ไขปัญหาต่างๆที่อาจจะเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อผลดำเนินงานของบริษัท

นอกจากประโยชน์ทางตรงที่บริษัทจะได้รับแล้วยังมีประโยชน์ด้านอื่นๆที่บริษัทจะได้รับจากการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. มีระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศที่ช่วยในการจัดเก็บข้อมูล การคำนวณต่างๆ การรายงานและสอบทานข้อมูลได้อย่างถูกต้องครบถ้วนสมบูรณ์รวดเร็ว
2. ผู้บริหารมีข้อมูลเพื่อใช้ประกอบในการตัดสินใจได้อย่างถูกต้องและรวดเร็วยิ่งขึ้น
3. มีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมโดยคำนึงถึงความคุ้มค่าในการลงทุน
4. เกิดการมีส่วนร่วมของพนักงานในบริษัท และการบูรณาการเข้ากับระบบส่วนงานอื่น ๆ ขององค์กรที่จะร่วมกันผลักดันให้องค์กรเกิดผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้

## 2. หน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายและโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการบริษัทโดยให้สอดคล้องและเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และจัดทำคู่มือบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงแต่ละประเภทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยให้หน่วยงานต่าง ๆ
3. มีส่วนร่วมในการบริหารและควบคุมความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยงในระดับองค์กร และกำหนดวิธีการบริหารความเสี่ยงนั้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงตามวิธีการที่กำหนดไว้
4. ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงและปรับปรุงให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างเพียงพอที่จะควบคุมความเสี่ยง
5. มีอำนาจในการเรียกบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงหรือแต่งตั้งและกำหนดบทบาทที่ให้ผู้ปฏิบัติงานทุกระดับมีหน้าที่บริหารความเสี่ยงตามความเหมาะสม และให้รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงบรรลุวัตถุประสงค์
6. รายงานผลของการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทปีละอย่างน้อย 1 ครั้ง
7. กำกับดูแลให้มั่นใจว่ามีการสื่อสารมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงต่อหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัทอย่างทั่วถึง และพนักงานได้ปฏิบัติตามมาตรการเหล่านั้น
8. จัดให้มีการกำหนดและประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ พร้อมทั้ง วิเคราะห์ความเสียหาย และแนวโน้มซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัท อย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าการสำรวจความเสี่ยงได้ครอบคลุมทุกขั้นตอนของการดำเนินธุรกิจ
9. จัดทำแผนเพื่อป้องกัน หรือลดความเสี่ยง
10. ประเมินผล และจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยง
11. จัดวางระบบบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการโดยเชื่อมโยงระบบสารสนเทศ
12. สนับสนุนและพัฒนาการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องทั่วทั้งองค์กร
13. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร

คณะผู้ปฏิบัติงานบริหารความเสี่ยง มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังนี้

คณะผู้ปฏิบัติงานซึ่งได้แก่ ผู้บริหาร และพนักงานในองค์กรทุกคนจะเป็นผู้รับแนวทางการจัดการความเสี่ยงไปจัดทำแผนรองรับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ดำเนินการ และรายงานผลการดำเนินงานตามแผนให้เลขานุการคณะผู้ปฏิบัติงานบริหารความเสี่ยง ตามกำหนดเวลา ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งแต่ละฝ่ายจะต้องดำเนินการดังต่อไปนี้

1. ระบุความเสี่ยงด้านต่าง ๆ พร้อมทั้งวิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งแนวโน้มซึ่งมีผลกระทบต่อบริษัท
2. จัดทำแผนเพื่อป้องกัน หรือลดความเสี่ยง
3. ประเมินผล และจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงของฝ่าย/แผนก
4. จัดวางระบบบริหารความเสี่ยงเชื่อมโยงกับระบบสารสนเทศ
5. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมอบหมาย

### 3. องค์ประกอบการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้นำองค์ประกอบระบบการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk Management Integrated Framework) ของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) มาใช้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีองค์ประกอบการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. กำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)
2. การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)
3. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
4. การจัดทำแผนจัดการความเสี่ยง (Risk Response)
5. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)
6. ติดตาม และประเมินผล (Monitoring & Evaluation)

จากองค์ประกอบกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของ COSO ข้างต้น มีกระบวนการที่ลูกหน่วยงานต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่อง 6 ขั้นตอน เรียกว่า “กระบวนการบริหารความเสี่ยง” นอกจากนี้ อีก 2 ข้อ คือ สภาพแวดล้อมภายในองค์กร และสารสนเทศและการสื่อสาร เป็นองค์ประกอบที่เสริมให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงทั้ง 6 ขั้นตอนมีประสิทธิภาพและเพิ่มโอกาสให้การบริหารความเสี่ยงบรรลุวัตถุประสงค์

นโยบายฉบับนี้กำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลง



**บริษัท พอช เมดิก้า ไลฟ์เทค จำกัด (มหาชน)**

สำนักงานใหญ่ : 27/8 ซอย 01 กาญจนภิเษก 11/1 แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพมหานคร 10230  
โทรศัพท์ +66(0)2097-7700  
บมจ. เลขที่ 0107568000094

นโยบายการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2568 ทั้งนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 2 พฤษภาคม 2568 เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 2 พฤษภาคม 2568

(ดร.มังกร ธนสารศิลป์)

ประธานกรรมการบริษัท

บริษัท พอช เมดิก้า ไลฟ์เทค จำกัด (มหาชน)