

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายกลุ่มบริษัทฯ

หัวข้อหลักของเอกสารฉบับนี้

นโยบายการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยส่วนต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. วัตถุประสงค์
2. ขอบเขต
3. คำจำกัดความ
4. หน้าที่ความรับผิดชอบ
5. ระเบียบปฏิบัติ
6. การปฏิบัติตามนโยบายและผลของการฝ่าฝืน
7. วิธีการวัดผลการปฏิบัติตามนโยบาย
8. ข้อยกเว้น
9. เอกสารอ้างอิง

ภาคผนวก 1: การอนุมัติเอกสารและประวัติเอกสาร

1. วัตถุประสงค์

บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) (ต่อไปเรียกว่า “บริษัทฯ” หรือ “SCCC” และบริษัทย่อยทั้งจากการถือหุ้นทางตรงหรือทางอ้อม (รวมเรียกว่า “กลุ่มบริษัทฯ”) ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงซึ่งถือเป็นส่วนสำคัญในการบริหารจัดการและการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงถือเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร และเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาการกำกับดูแล กลยุทธ์และการวางแผนนโยบาย กระบวนการทำงาน มูลค่าแบรนด์ และวัฒนธรรมของทั้งองค์กร กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ถือเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้นในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ และช่วยให้บริษัทสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม เพื่อเพิ่มโอกาสและลดผลกระทบจากความเสี่ยง

นโยบายฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อวางแนวทางและสื่อสารเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทฯ เพื่อให้เกิดการบริหารจัดการความเสี่ยงภายในองค์กรได้อย่างโปร่งใสและเป็นมาตรฐานเพื่อช่วยให้กับบริษัทเพื่อบรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของบริษัท การบริหารความเสี่ยง ในที่นี้หมายรวมถึง

1. การบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ให้เกิดความสอดคล้อง
2. การช่วยในการตัดสินใจในการตอบสนองต่อความเสี่ยง
3. การลดความสูญเสียในการดำเนินงาน
4. การระบุและจัดการความเสี่ยงขององค์กร
5. การมองหาโอกาสทางธุรกิจ
6. การใช้เงินทุนให้เกิดประโยชน์
7. การจัดการภาวะวิกฤต

2. ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับพนักงาน ผู้บริหาร กรรมการ รวมถึงบุคคลใด ๆ ที่เป็นตัวแทนหรือปฏิบัติงานในนามของกลุ่มบริษัท

3. คำจำกัดความ

การบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management – ERM)	คือกระบวนการที่ปฏิบัติโดยคณะกรรมการ ผู้บริหาร และบุคลากรทุกคนในองค์กร เพื่อช่วยในการกำหนดกลยุทธ์และดำเนินงาน โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการออกแบบเพื่อให้สามารถบ่งชี้เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งครอบคลุมถึงภาวะวิกฤตใด ๆ รวมถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสภาพภูมิอากาศซึ่งมีผลกระทบต่อองค์กร และสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่องค์กรกำหนดไว้อย่างมั่นใจและสมเหตุสมผล ซึ่งกำหนดไว้ใน 4 หมวดหมู่ ได้แก่ - ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ – ที่เกี่ยวข้องกับเป้าหมายระดับองค์กรที่สอดคล้องและสนับสนุนพันธกิจของบริษัท - ความเสี่ยงด้านธุรกิจและปฏิบัติการ – ที่เกี่ยวข้องกับการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิภาพ - ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแล – ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
---	---

	- ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการทางการเงิน – ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาเงินทุน รวมถึง ธุรกรรมทางการเงิน
--	---

4. หน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัท (BoD) รับผิดชอบในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและสภาพแวดล้อมรวมถึงการจัดการภาวะวิกฤตให้มืออยู่อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการตรวจสอบ (AC) สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท และกลุ่มบริษัท มีระบบบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ (Business Risk Management) และเพื่อให้แน่ใจว่าความเสี่ยงและแผนการบรรเทาความเสี่ยงจากระบบนี้ได้รายงานให้แก่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบอย่างเป็นระยะตามสมควร

Group Internal Audit and Compliance (GIAC) ให้ความคิดเห็นและการรับรองอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยง ของบริษัท ซึ่งรวมถึงบริษัทย่อยในต่างประเทศ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ว่าการกำกับดูแลการดำเนินงานได้รับการออกแบบมาเพื่อบริหารความเสี่ยงและมีการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีประสิทธิภาพ และมีจริยธรรม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม (GCEO) มีหน้าที่กำหนดและส่งเสริมวัฒนธรรม โครงสร้าง และทักษะความสามารถที่จำเป็นสำหรับพนักงานในทุกระดับของกลุ่มบริษัท เพื่อให้เกิดการบริหารความเสี่ยง และการจัดการภาวะวิกฤตเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

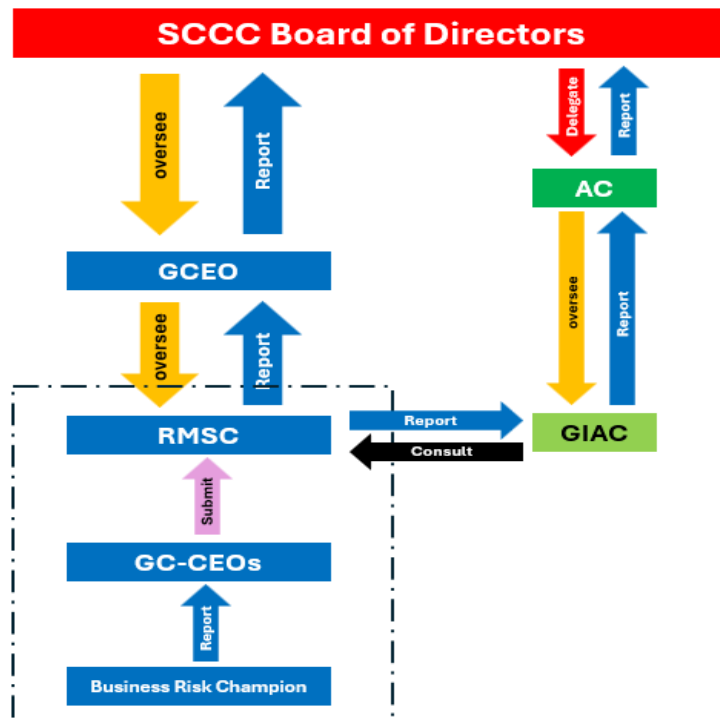
คณะทำงานบริหารความเสี่ยง (RMSC) จัดตั้งขึ้นโดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม (GCEO) เป็นประธานและผู้นำในการดำเนินงาน GCEO จะเป็นผู้อนุมัติการจัดองค์กรและความรับผิดชอบของ RMSC

Group Company Chief Executive Officer (GC-CEO) รับผิดชอบในการสนับสนุนระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้ดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพตามนโยบายรวมถึงกระบวนการทางธุรกิจ และการจัดการภาวะวิกฤตซึ่งได้กำหนดมาตรการ การตรวจสอบ การรายงาน และการบริหารความเสี่ยงโดยเจ้าของความเสี่ยง การตระหนักถึงความเสี่ยงโดยบุคคลากรควรได้รับการสนับสนุนเพื่อสร้างวัฒนธรรมของบริษัท

ผู้จัดการและพนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติ ติดตาม และรายงานความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้อง ตามโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง การระบุ ประเมิน และลดความเสี่ยงจะต้องมีการดำเนินการที่ชัดเจนเพื่อลดผลกระทบต่อกิจกรรมหรือเป้าหมายทางธุรกิจของกลุ่มบริษัทป็นต้นครหลวง

5. ระเบียบปฏิบัติ

5.1 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง



5.2 ความเสี่ยงรวมถึงภาวะวิกฤตใดๆที่อาจมีผลกระทบต่อกลยุทธ์ของกลุ่มบริษัทหรือวัตถุประสงค์ทางกลุ่มบริษัท (ความเสี่ยงหลัก) ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารกลุ่มเป็นรายไตรมาสและโปร่งใส บริษัทฯ และบริษัทในเครือในประเทศไทย และต่างประเทศต้องมั่นใจได้ว่าจะตอบสนองต่อความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงนั้นให้เหมาะสม โดยจะต้องมีการติดตาม ตรวจสอบ และรายงานอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ

5.3 ผู้จัดการและพนักงานทุกคนได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ทั้งในฐานะเจ้าของความเสี่ยงและบ่งชี้ความเสี่ยงและโอกาสที่เกิดขึ้นในระดับประเทศ ฝ่ายงาน และโครงการต่าง ๆ อย่างอิสระ ความเสี่ยงทั้งหมดที่รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ทั้งในระดับท้องถิ่นและระดับมหภาคต้องได้รับการประเมินและลงบันทึกโดยทันที โดยระบุถึงสาเหตุที่แท้จริง แผนการลดผลกระทบ และโอกาสทางธุรกิจเพื่อให้บริษัทป้อนข้อมูลคืนครหลวงและบริษัทในเครือในประเทศไทย และต่างประเทศ บรรลุเป้าหมายร่วมกัน

5.4 การจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ จำเป็นต้องมีระบบการจัดการข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้ สำหรับการติดตามความเสี่ยงของกิจกรรมและกระบวนการที่สำคัญของแต่ละองค์กร ระบบดังกล่าวควรได้รับการสนับสนุนโดยช่องทางสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนเข้าใจและปฏิบัติ

ตามนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่มีผลกระทบต่อหน้าที่และความรับผิดชอบของตน
ข้อบกพร่องใด ๆ ที่ได้รับการบ่งชี้ ควรทำการรายงานอย่างทันที่ไปยังผู้บริหารตามระดับสาย
งานและคณะกรรมการบริหารกลุ่มเพื่อติดตามการดำเนินการแก้ไข รวมไปถึงชี้แจงให้
คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทให้รับทราบและรับแนวทางการดำเนินการต่อไป

- 5.5 พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบเพื่อให้เกิดการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทปูนซีเมนต์นคร
หลวง และบริษัทในเครือในประเทศไทย และต่างประเทศอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการสร้างให้
เกิดความเข้าใจและส่งเสริมความตระหนักรู้ด้านความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วน
หนึ่งของวัฒนธรรมของบริษัท

6. การปฏิบัติตามและผลของการฝ่าฝืน

ทุกหน่วยงานภายในกลุ่มบริษัท รวมถึงพนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการ ตลอดจนบุคคลใดก็ตามที่เป็น
ตัวแทนหรือปฏิบัติงานในนามของกลุ่มบริษัท จะต้องปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้อย่างเคร่งครัด และมี
หน้าที่จัดสรรทรัพยากรที่เหมาะสมเพื่อให้การบังคับใช้นโยบายเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยจะมีการ
ทบทวนเป็นประจำเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามนโยบายยังคงมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
บุคคลใดฝ่าฝืนการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ อาจถูกลงโทษทางวินัย ซึ่งรวมถึงการเลิกจ้าง

7. วิธีการวัดผลการปฏิบัติตามนโยบาย

จัดให้มีการตรวจสอบคุณภาพเพื่อประเมินประสิทธิภาพและความยั่งยืนของการควบคุมภายในของกลุ่ม
บริษัท

8. ข้อยกเว้น

ไม่อนุญาตให้มีข้อยกเว้นใด ๆ ในการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ เว้นแต่จะได้รับการอนุมัติเป็นลายลักษณ์
อักษรอย่างชัดเจน

การเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในนโยบายนี้จะได้รับการพิจารณาโดยผู้ดูแลเอกสาร (Document Manager) และ
เสนอให้เจ้าของเอกสาร (Document Owner) พิจารณาก่อนที่จะเสนอให้คณะกรรมการบริษัท อนุมัติ

9. เอกสารอ้างอิง

- 9.1 กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

- สิ้นสุดเอกสาร -

ภาคผนวก 1: การอนุมัติเอกสารและประวัติเอกสาร

วันที่อนุมัติ	13 พฤศจิกายน 2568
วันที่มีผลบังคับใช้	13 พฤศจิกายน 2568
วันที่สิ้นสุดการทบทวนถัดไป	01 มกราคม 2571
ผู้ดูแลเอกสาร	เฮเมนท์ มู๊ดกัล - Chief Performance Officer
เจ้าของเอกสาร	รานจัน ซาซเดอวา - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม
ผู้อนุมัติ	คณะกรรมการบริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)
ที่จัดเก็บเอกสาร	INSEE Portal/Internal Compliance/Governance Documents

ประวัติเอกสารตั้งแต่เป็นกลุ่มบริษัทฯ

บันทึกการแก้ไขเอกสารฉบับนี้

ฉบับที่	วันที่	รายละเอียด	โดย
1.0	15 ต.ค. 62	รับทราบ - ย้ายไปใช้รูปแบบใหม่ และยกเลิก เอกสาร PL-CEOO-BRM-001	เอเดน ไลงัม
	17 ต.ค. 62	รับรองการอนุมัติ	คณะกรรมการธรรมาภิบาลฯ
	05 พ.ย. 62	อนุมัติ	คณะกรรมการบริษัทฯ
	01 ม.ค. 63	บังคับใช้	
	17 มิ.ย. 64	ประเมินเอกสาร	ปณิตรา, เอเดน
	25 พ.ย. 64	รับรองเพื่อขออนุมัติ	คณะกรรมการตรวจสอบ
	09 ธ.ค. 64	อนุมัติ	คณะกรรมการบริษัทฯ
	09 ธ.ค. 64	บังคับใช้	
	15 ก.ย. 66	ประเมินเอกสาร	เฮเมนท์, เอเดน
	26 ต.ค. 66	รับรองเพื่อขออนุมัติ	คณะกรรมการตรวจสอบ
	03 พ.ย. 66	อนุมัติ	คณะกรรมการบริษัทฯ
	03 พ.ย. 66	บังคับใช้	
2.0	21 มี.ค. 67	ประเมินเอกสาร	ภัฏฐา, รานจัน
	22 ต.ค. 67	รับรองเพื่อขออนุมัติ	คณะเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม
	29 ต.ค. 67	รับรองเพื่อขออนุมัติ	คณะกรรมการตรวจสอบ
	05 พ.ย. 67	อนุมัติ	คณะกรรมการบริษัทฯ

ฉบับที่	วันที่	รายละเอียด	โดย
	06 พ.ย. 67	บังคับใช้	
	06 มิ.ย. 68	ประเมินเอกสาร	เฮเมนท์
	22 ต.ค. 68	รับทราบ	คณะเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม
	05 พ.ย. 68	รับรองเพื่อขออนุมัติ	คณะกรรมการตรวจสอบ
	13 พ.ย. 68	อนุมัติ	คณะกรรมการบริษัทฯ
	13 พ.ย. 68	บังคับใช้	
