นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัท กัลฟ์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน) ("**กัลฟ์**" หรือ "**บริษัทฯ**") ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงซึ่งถือเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของการก้าวไปสู่ระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และเพื่อเพิ่มความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ที่เกี่ยวข้อง จึงมีความเห็นชอบให้นำระบบการบริหารความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ กำหนดแนวทางการดำเนินงานไว้ดังนี้

1. **คำนิยามที่เกี่ยวข้อง**

ผู้บริหาร หมายถึง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสี่รายแรกต่อจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

บุคลากรของบริษัทฯ หมายถึง

คณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร พนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว พนักงานสัญญาจ้างของบริษัทฯ

ความเสี่ยง หมายถึง

เหตุการณ์ที่มีความไม่แน่นอน ซึ่งมีโอกาสที่จะเกิดขึ้นในอนาคต และมีผลกระทบทั้งทางบวกและทางลบ หากเป็นทางลบจะก่อให้เกิดความผิดพลาด ความเสียหาย การรั่วไหล ความสูญเปล่า หรือเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ทำให้การดำเนินงานขององค์กรไม่ประสบความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ จึงจำเป็นต้องพิจารณาโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) ของเหตุการณ์และผลกระทบ (Impact) ที่บริษัทฯ อาจจะได้รับ

การบริหารความเสี่ยง หมายถึง

กระบวนการในการระบุ ประเมิน และบริหารจัดการความเสี่ยงและโอกาสตามกรอบการบริหารความเสี่ยง โดยผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ของบริษัทฯ

2. **แนวทางปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง**

2.1 บริษัทฯ กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการบริหารความเสี่ยง ที่ทำความเข้าใจได้ง่าย สามารถนำไปใช้ปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงได้ทั่วทั้งบริษัทฯ โดยนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management) ตามหลักเกณฑ์ของ COSO มาประยุกต์ใช้ เพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีมาตรฐานที่ดีตามแนวปฏิบัติสากล

2.2 แนวทางปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการด้านความยั่งยืน กำกับดูแลกิจการ และบริหารความเสี่ยง

2.3 แนวทางปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่ได้รับการอนุมัติแล้ว ถูกสื่อสารไปยังบุคลากรของบริษัทฯ เพื่อนำไปปฏิบัติ โดยได้รับความสนับสนุนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านบริหารความเสี่ยง

2.4 แนวทางปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ต้องได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง และ/หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญภายในบริษัทฯ โดยให้ดำเนินการปรับปรุงตามความเหมาะสม

2.5 บุคลากรของบริษัทฯ ทุกคนมีส่วนร่วมในการนำเอาแนวทางการบริหารความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ในกระบวนการปฏิบัติงานและกิจกรรมต่าง ๆ รวมถึงสร้างความมั่นใจว่าความเสี่ยงต่าง ๆ ได้รับการบริหารจัดการภายใต้การควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

2.6 การดำเนินกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นการดำเนินงานภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถอ้างอิงได้จากเอกสารคู่มือการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

3. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีผลบังคับใช้สำหรับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยกำหนดให้

3.1 คณะกรรมการด้านความยั่งยืน กำกับดูแลกิจการ และบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่รับทราบ พิจารณา และทบทวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งให้การสนับสนุนแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านบริหารความเสี่ยง

3.2 หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่

3.2.1 ติดตามความเสี่ยงที่สำคัญทั้งองค์กร และทำให้มั่นใจได้ว่ามีแผนการจัดการที่เหมาะสม

3.2.2 ส่งเสริมนโยบายการบริหารความเสี่ยง และทำให้มั่นใจว่าคู่มือการบริหารความเสี่ยงได้รับการปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร

3.3 พนักงานของทุกหน่วยงานในทุกระดับชั้น มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงภายใต้ขอบเขต และความรับผิดชอบงานของตน โดยต้องทำความเข้าใจหลักการของความเสี่ยง ตลอดจนระบุ ประเมิน บริหารจัดการ ดูแล ติดตาม รายงานความเสี่ยงและการควบคุมภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารความเสี่ยงนั้นเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นประโยชน์แก่บริษัทฯ สอดคล้องกับแผนงานและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในแต่ละปี

3.4 คณะกรรมการด้านความยั่งยืน กำกับดูแลกิจการ และบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่รับทราบผลการประเมินความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง พร้อมให้คำแนะนำในประเด็นที่บริษัทฯ ควรพิจารณา

3.5 ผู้ตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ทำให้มั่นใจว่า มีการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมเหล่านั้นได้รับการปฏิบัติตาม มีการนำแนวทางปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสม ร่วมทบทวนนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง ดำเนินการทดสอบประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของมาตรการควบคุมต่าง ๆ และใช้ประโยชน์จากผลการประเมินความเสี่ยงไปประกอบการพิจารณาวางแผนการตรวจสอบภายใน (Risk-based Audit)

การติดต่อ

หากมีข้อสงสัย ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับนโยบายนี้ สามารถติดต่อบริษัทฯ ผ่านอีเมล sustainability@gulf.co.th

หากพบเห็นการกระทำผิด สามารถแจ้งเบาะแสต่อฝ่ายตรวจสอบภายใน ผ่านอีเมล ia@gulf.co.th ทั้งนี้ ผู้แจ้งเบาะแสจะได้รับการคุ้มครองภายใต้นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) ของบริษัทฯ ในทุกกรณี