

คู่มือการบริหารความเสี่ยงเชิงบูรณาการ



**WELL MANAGEMENT
CORPORATION**
PUBLIC COMPANY LIMITED

บริษัท เวล แมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

Well Management Corporation Public Company Limited.

ฉบับปรับปรุงปี 2568

การบริหารความเสี่ยงและการลงทุนเชิงบูรณาการภายในบริษัท

บริษัท เวล แมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้กำหนดแนวทางและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน พร้อมทั้งให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนเชิงบูรณาการภายในบริษัทฯ ตามกรอบการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนตาม COSO Enterprise Risk Management (COSO: ERM) ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้ทุกหน่วยงานเป็นคณะทำงานรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนและร่วมมือกันสะท้อนความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากหน่วยงานในบริษัทฯ พร้อมทั้งระบุเหตุการณ์ที่มีโอกาสจะเกิดขึ้นและผลกระทบเชิงบวกและเชิงลบที่จะส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์ เป้าหมาย และวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ การบริหารความเสี่ยงและการลงทุนดังกล่าวจะเป็นการกำหนดแนวทางที่มีมาตรฐาน และเป็นระบบงานที่ชัดเจนสำหรับการตอบสนองความเสี่ยงอย่างเป็นรูปธรรม และก่อให้เกิดความมั่นใจต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียจากการดำเนินงานทางธุรกิจ

บริษัทฯ จึงดำเนินการจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนเชิงบูรณาการภายในบริษัทฯ เพื่อใช้สำหรับแนะนำและเป็นแนวทางปฏิบัติของผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หน่วยงานธุรกิจ และแผนกต่าง ๆ ของบริษัทฯ โดยรายละเอียดการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนจะประกอบด้วย คำนิยามศัพท์ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน วิธีการเกี่ยวกับการระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง และกฎเกณฑ์สำหรับการตอบสนองความเสี่ยง นอกจากนี้ บริษัทฯ มีความประสงค์จะปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนให้อยู่ในกระบวนการทำงานปกติเพื่อความเจริญเติบโตของบริษัท อย่างมั่นคงและยั่งยืนต่อไป



(ผศ.ดร.ศิริเดช คำสุพรหม)

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน

1. บทนำ

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน พร้อมทั้งให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนภายในองค์กร รวมถึงการสนับสนุนและการส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนขององค์กร ครอบคลุมวัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยงและการลงทุน 4 ด้าน ดังต่อไปนี้

1. ด้านกลยุทธ์
2. ด้านการดำเนินงาน
3. ด้านการรายงาน
4. ด้านกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด การระบุความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนดังกล่าวจะช่วยสนับสนุนให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนบรรเทาผลกระทบจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับบริษัทฯ

2. วัตถุประสงค์

1. เพื่อกำหนดกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนทั่วทั้งองค์กรของบริษัทฯ
2. เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานสำหรับการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนทั่วทั้งองค์กรของบริษัทฯ
3. เพื่อให้เกิดความมั่นใจในการควบคุมความเสี่ยงที่ได้รับไว้อย่างเหมาะสม

3. ขอบเขต

คู่มือฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้กับทุกกระบวนการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานในบริษัท รวมถึงผู้บริหารทุกระดับ และพนักงานทุกคนของบริษัท

4. หน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน มีหน้าที่สนับสนุนและแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อธำรงไว้ซึ่งประสิทธิภาพของกลไกการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนขององค์กรตามกรอบ COSO:ERM และ GRC ตั้งแต่การกำหนดนโยบาย การติดตามให้มีการนำไปปฏิบัติ และการรายงาน ซึ่งประกอบด้วยดังนี้

- 4.1 พิจารณาและระบุความเสี่ยงที่สำคัญของการประกอบธุรกิจของบริษัท เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านการเงิน ด้านการปฏิบัติการ ด้านกฎระเบียบ ด้านการตลาด ตลอดจนความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียง

ของบริษัท รวมถึงเสนอแนะวิธีป้องกัน และวิธีบริหารความเสี่ยงและการลงทุนดังกล่าวให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยกำหนดเป็นนโยบาย และเสนอแนะแนวทางในการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนและแผนกจัดการในเรื่องการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน

4.2 กำหนดแผนจัดการความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนสำหรับบริษัท

4.3 กำกับดูแลและสนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยงและการลงทุนประสบความสำเร็จ โดยมีหน้าที่ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนทั่วทั้งบริษัท อีกทั้งทบทวนความเพียงพอของนโยบาย ระบบบริหารความเสี่ยงและการลงทุน และปรับปรุงแผนการดำเนินงานเพื่อลดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ให้เหมาะสมกับสถานะการดำเนินธุรกิจของบริษัท

4.4 สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อพิจารณาถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท

4.5 รายงานผลการประเมินความเสี่ยงและผลการดำเนินงานเพื่อลดความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำในกรณีที่มีเรื่องสำคัญซึ่งส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท จะต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยเร็วที่สุด

4.6 ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนจะรับผิดชอบพิจารณาเรื่อง ๆ ต่าง ดังนี้

- พิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนของบริษัทฯ ให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่ผลกระทบเชิงบวกและเชิงลบต่อกลยุทธ์ (Strategy) การปฏิบัติงาน (Operation) การรายงานทางการเงิน และไม่ใช้การเงิน (Reporting) ตลอดจนกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ตามกฎหมาย (Compliance)
- พิจารณาสอบทานและให้ความเห็นชอบต่อความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ (Risk Appetite) และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ
- พิจารณาและทบทวนการกำหนดเพดานของความเสี่ยง (Risk Tolerance) และมาตรการในการดำเนินการในกรณีที่ไม่เป็นไปตามเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ (Measures Correction)

- ประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นผู้สอบทานเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงและการลงทุนที่เหมาะสม และมีการดำเนินการทั่วทั้งองค์กร
- ดำเนินการรายงานคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง
- ดำเนินการอื่นใดเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ทั้งนี้ ผู้บริหาร หรือหน่วยงาน หรือคณะทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน หรือผู้ตรวจสอบความเสี่ยง หรือผู้ตรวจสอบภายใน หรือผู้สอบบัญชี จะต้องรายงานหรือนำเสนอข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน เพื่อพิจารณาและปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุตามที่ได้รับมอบหมาย ตลอดจนผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุ วิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมถึงกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยง

5. วิธีการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน

บริษัทได้นำกรอบแนวคิด การบริหารความเสี่ยงและการลงทุนตามกรอบแนวคิด COSO: Enterprise Risk Management (COSO:ERM) ซึ่งกำหนดวิธีปฏิบัติในแต่ละกระบวนการของการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน มาประยุกต์เพื่อพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนของบริษัท

6. การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal Environment)

บริษัทกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน เพื่อให้ความเสี่ยงที่จะส่งผลกระทบเชิงลบต่อบริษัทอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ดังนั้น บริษัทจึงได้กำหนดแนวทางการจัดการตามวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน 4 ด้าน ดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

6.1 ด้านกลยุทธ์ (Strategy)

เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับผู้บริหารของบริษัทว่า กลยุทธ์ของบริษัทจะได้รับการดำเนินการสู่ลุล่วงและก่อให้เกิดการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคงของบริษัท บริษัทจึงกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงและการลงทุนเป็นความรับผิดชอบของพนักงานทุกระดับในองค์กร และพนักงานทุกคนต้องตระหนักให้มีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนแทรกอยู่ในกระบวนการปฏิบัติงานของปกติ ดังนั้น นโยบายการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนขององค์กรประกอบด้วยดังนี้

- กำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณา การกำหนดกลยุทธ์ การวางแผนกลยุทธ์ การกำหนดแผนงาน และการดำเนินงานของบริษัท

- กำหนดให้ทุกหน่วยงานมีการระบุความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยง ตอบสนองความเสี่ยงและติดตามความเสี่ยง เพื่อบรรเทาความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท พร้อมทั้งมีการจัดทำรายงานเพื่อแสดงถึงระดับของความเสี่ยง ผลของการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน และมาตรการตอบสนองการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนที่เพิ่มเติมในกรณีที่ระดับของความเสี่ยงไม่ได้ลดระดับลง

- เมื่อพนักงานพบเห็นหรือรับทราบถึงความเสี่ยงที่อาจจะส่งผลกระทบต่อบริษัท ผู้รับผิดชอบความเสี่ยง (Risk Owner) จำต้องรายงานความเสี่ยงนั้นให้ผู้ที่เกี่ยวข้องรับทราบเพื่อหาแนวทางตอบสนองกับความเสี่ยงนั้นต่อไป

- บริษัทให้ความสำคัญกับการส่งเสริมและสนับสนุนการให้ความรู้ ความเข้าใจในกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนแก่ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนในองค์กร

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายที่ชัดเจน และสื่อสารให้กับพนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามนโยบายที่ได้ประกาศไว้อย่างเคร่งครัด

6.2 ด้านการดำเนินการ (Operation)

บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน และกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน ภายในองค์กร และหน่วยงาน เพื่อกำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนที่เป็นรูปธรรมและมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน และกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน ภายในองค์กรและหน่วยงานมีหน้าที่เชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนกับวิสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจ (Mission) เป้าหมาย (Goal) และวัตถุประสงค์ขององค์กร (Objectives) เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท

6.2.1. รายชื่อของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนประกอบด้วย

- | | |
|--|---|
| 1. ผศ.ดร.ศิริเดช คำสุพรหม | ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน |
| 2. พล.ต.ต.หญิง ดร. จิรารักษ์ สิทธิพันธุ์ | กรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน |

- | | | |
|----------------|------------------|------------------------------------|
| 3. พลเอก อนุสร | ป้องกัน | กรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน |
| 4. นายสุธี | เหลื่องรัตนเจริญ | กรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน |

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงและการลงทุน ประกอบด้วย

- | | | |
|---------------------|-------------------|--|
| 1. นายสุธี | เหลื่องรัตนเจริญ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายสมชาย | จงมีสุข | ประธานเจ้าหน้าที่สายงานปฏิบัติการ |
| 3. นายสุรชัย | ล้ำเลิศธรรม | ประธานเจ้าหน้าที่สายงานการเงินและบัญชี |
| 4. นายชาญ | ตั้งกาญจน์เวฬุกุล | ประธานเจ้าหน้าที่สายงานพัฒนาธุรกิจ |
| 5. นางสาวมณฑาทิพย์ | จิตรากุล | ประธานเจ้าหน้าที่สายงานสนับสนุน |
| 6. หัวหน้าแผนกต่างๆ | | |

ทั้งนี้ บริษัท ได้มีการกำหนดแผนการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน (Risk Management and Investment Plan) ซึ่งจะกล่าวในลำดับต่อไป

6.2.2. แผนการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน (Risk Management and Investment Plan) ประกอบด้วย

1. ประชุมวางแผนการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนองค์กรโดยรวม
2. กำหนดปัจจัยของความเสี่ยงและแผนงานบริหารความเสี่ยงและการลงทุนของแผนก
3. จัดทำการ Review เพื่อสรุปปัจจัยเสี่ยงของแต่ละแผนกในองค์กร
4. กำหนดแผนการตอบสนองความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วยขั้นตอนและระเบียบวิธีการ
5. จัดทำและรวบรวมแผนการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนทั่วทั้งองค์กร
6. ติดตามและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน
7. ทบทวนแผนการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนปีที่ผ่านมา

6.2.3. การติดตามและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน (Follow-up and Governance)

เพื่อเป็นการควบคุม ติดตามและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนให้เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนจึงมีแผนงานกำหนดสำหรับติดตาม และกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน โดยอ้างอิงตามแผนการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนประจำปี

นอกจากนี้ ยังได้มีการกำหนดการนัดประชุมคณะทำงานการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน โดยมีวาระการประชุมหลัก คือ ดำเนินการติดตามผลการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนให้เป็นไปตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน ประกอบด้วย ผู้บริหารของแต่ละแผนก หรือตัวแทน มีหน้าที่ทำการติดตามผลของการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนอย่างต่อเนื่อง สนับสนุนการดำเนินงานตามแผนที่กำหนดไว้ เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้

6.2.4. การทบทวนและการอนุมัติ (Review and Approval)

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงและการลงทุนมีความครบถ้วน ถูกต้อง และครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนจึงมีการกำหนดให้มีการทบทวนและอนุมัติผลการบริหารเสี่ยงไว้ โดยอ้างอิงตามแผนการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน นอกจากนี้ยังกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนในทุกไตรมาส โดยมีวาระการติดตามและกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนให้มีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมด้วย

สำหรับการทบทวนการประเมินความเสี่ยงนั้น มีการกำหนดให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรืออาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ให้เป็นไปตามเกณฑ์ดังนี้

1. การเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยภายนอก เช่น กฎหมาย การเมือง เศรษฐกิจ และสังคม เป็นต้น ที่ส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนของบริษัท
2. การเปลี่ยนแปลงใด ๆ ของนโยบาย กฎเกณฑ์ และระเบียบข้อบังคับ ที่ส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนของบริษัท
3. การเปลี่ยนวิธีการทำงานจากเดิม ที่ส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนของบริษัท การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน

6.3 ด้านรายงาน (Reporting)

6.3.1 การจัดทำรายงานทางการเงิน (Financial Reporting)

บริษัท ได้ตระหนักถึงการนำข้อมูลทางบัญชีไปใช้เพื่อประกอบการตัดสินใจ ของผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสีย เช่น นักลงทุน ผู้ถือหุ้น พนักงาน เจ้าหนี้ ลูกหนี้ และหน่วยงานภาครัฐ เป็นต้น บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการจัดทำรายงานทางการเงิน ที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ผ่านแผนการตรวจสอบข้อมูลทางบัญชี และการเงินอย่างต่อเนื่อง ทั้งการตรวจสอบข้อมูลภายใน และการตรวจสอบข้อมูลโดยหน่วยงานภายนอก ดังนั้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนจึงได้มีการกำหนดให้ผู้บริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนให้ความสำคัญกับ ความถูกต้อง ความครบถ้วน และความเชื่อถือได้ของข้อมูลทางการเงินผ่านการระบุความเสี่ยงที่จะส่งผลกระทบต่อข้อมูลทางการเงิน และกระบวนการจัดทำบัญชีด้วย

6.3.2 การรายงานผลการดำเนินงานตามตัวบ่งชี้ (Key Performance Indicator-KPI Report)

เพื่อติดตามประสิทธิภาพของการดำเนินงานของแต่ละกระบวนการของบริษัท ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยง และการลงทุนขององค์กร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนจึงได้กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงและการลงทุนของแต่ละหน่วยงานถือเป็น KPI ที่ทุกหน่วยงานในองค์กรต้องให้ความสำคัญ เพื่อเป็นการปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนในกระบวนการทำงานปกติของพนักงานทุกระดับของบริษัท

6.4 ด้านระเบียบ ข้อบังคับ และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกฎหมาย (Rules, Regulations and Compliance)

6.4.1 คู่มือการปฏิบัติงาน (Procedure Manual) เป็นการกำหนดสิทธิ หน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานทุกระดับ ถือเป็นกระบวนการของการลดความเสี่ยง และผลกระทบของความเสี่ยงอาจจะเกิดขึ้น

6.4.2 การฝึกอบรม (Professional Training) เป็นการกระตุ้นให้พนักงานทุกระดับได้รับการฝึกฝนทางวิชาชีพ และวิชาการ ถือเป็นอีกกระบวนการของการลดความเสี่ยง และผลกระทบความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น

6.4.3 ระบบการสื่อสารข้อมูลภายใน (Internal Communication Systems) เป็นการส่งผลข้อมูลที่ผู้บริหารต้องการสื่อสารให้พนักงานทุกระดับรับทราบถึง นโยบาย แนวทางการปฏิบัติที่เป็นกระบวนการ และสามารถอธิบายให้พนักงานทุกระดับเข้าใจ เพื่อช่วยลดความเสี่ยง และผลกระทบความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้

7. การระบุความเสี่ยง และปัจจัยเสี่ยง

การระบุความเสี่ยงได้มีการกำหนดจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในบริษัท ทั้งนี้ บริษัท เวล แมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนที่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับ วัตถุประสงค์การบริหารความเสี่ยงและการลงทุนทั้ง 4 ด้าน ประกอบด้วย

1. ด้านกลยุทธ์
2. ด้านการดำเนินงาน
3. ด้านการรายงาน
4. ด้านกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

วิสัยทัศน์

“เป็นองค์กรที่ยกระดับคุณภาพชีวิตและสังคมให้ดีขึ้น”

พันธกิจ

เป็นองค์กรที่สร้างความสัมพันธ์อันดีกับผู้มีส่วนได้เสีย เป็นองค์กรที่มีส่วนสนับสนุน

ผลักดันและยกระดับคุณภาพชีวิตและสังคมให้ดีขึ้น

WELL MANAGEMENT
CORPORATION

ค่านิยมองค์กร

พัฒนาตนเอง เป็นคนดี สร้างสรรค์ ติดตามดูแล ช่วยเหลือ เชื่อใจ ให้เกียรติ

บริษัท เวล แมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการเข้าใจลูกค้า การเจริญเติบโตด้านรายได้ การประกันและพัฒนาคุณภาพสินค้า และความร่วมมือในความเป็นเจ้าของธุรกิจ เพื่อมุ่งหวังให้องค์กรมีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทจึงจำเป็นต้องมีการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนให้มีประสิทธิภาพ โดยจำแนกความสำคัญของการระบุความเสี่ยงแยกตามความรับผิดชอบของหน่วยงาน ได้แก่ สายงานทรัพยากรบุคคล สายงานการขาย สายงานการตลาด สายงานการปฏิบัติการ สายงานพัฒนาธุรกิจและค้าปลีกสมัยใหม่ และสายงานการเงินและการบัญชี ทั้งนี้ทุกหน่วยงานได้ระบุความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท ดังนี้

1.1 การระบุเป้าหมายความเสี่ยงการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ประกอบด้วย ดังนี้

เป้าหมายการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน (Risk Management Goal)	ความเสี่ยง (Risk)
1. การเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท	- การถูกยกเลิกสัญญาซื้อขาย - รายได้ลดลง - ลูกค้าภาครัฐลดลง - การขยายการเจริญเติบโตลดลง - เศรษฐกิจในประเทศชะลอตัว - การดำเนินธุรกิจหยุดชะงักจากโรคระบาด
2. การสร้างมูลค่าของธุรกิจ	- ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และสังคมที่ผิดพลาด
3. การเพิ่มประสิทธิภาพด้านการตลาดโดยการรักษากลุ่มลูกค้าเดิม และแสวงหากลุ่มลูกค้าใหม่	- การดำเนินงานทางการตลาดไม่บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้
4. การบริหารจัดการภายในที่มีประสิทธิภาพ	- การบริหารระบบงานที่ไม่มีประสิทธิภาพ
5. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่ตอบสนองความต้องการกับลูกค้า	- ผลิตภัณฑ์ / บริการไม่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า
6. ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยตอบสนองต่อการบริหารสูงสุด และให้ข้อมูลแก่นักลงทุนได้รวดเร็ว	- ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศขององค์การทำงานผิดพลาด - ระบบประมวลผลข้อมูลทำงานผิดพลาด

เป้าหมายการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน (Risk Management Goal)	ความเสี่ยง (Risk)
	- ระบบสำรองข้อมูลทำงานผิดพลาด
7. การบริหารทรัพยากรบุคคลที่มีประสิทธิภาพ และรักษามูลค่าที่มีคุณภาพ	- แรงดึงดูดให้พนักงานเกิด Royalty ต่อบริษัทลดลง - อัตราการ Turnover ของบุคลากรสูง - บริษัท สูญเสียบุคลากรที่มีคุณภาพ
8. ความเชื่อมั่นของผลิตภัณฑ์ต่อลูกค้า	- ความเชื่อมั่นของผลิตภัณฑ์ลดลง และชื่อเสียงของบริษัท

2. ด้านการปฏิบัติการ

บริษัท เวล แมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) มีนโยบายด้านการดำเนินการซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และประสิทธิผลด้านการปฏิบัติงาน ดังนั้น บริษัทจึงได้กำหนดความสำคัญของการระบุความเสี่ยงแยกตามความรับผิดชอบของหน่วยงาน ทั้งนี้ ทุกแผนกในบริษัท ได้ระบุความเสี่ยงที่สอดคล้องกับด้านการดำเนินการของบริษัท ดังนี้

เป้าหมายการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน (Risk Management Goal)	ความเสี่ยง (Risk)
1. การปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล	- ความเสียหายต่อข้อมูลที่เกิดขึ้นจากระบบไฟฟ้าขัดข้อง - ความเสียหายต่ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่เกิดขึ้นจากระบบไฟฟ้าขัดข้อง - ผู้ใช้งานระบบสารสนเทศขาดความเชี่ยวชาญกับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในปัจจุบัน - พนักงานขาดทักษะการขายและบริการ - พนักงานไม่เพียงพอ - การรักษาความปลอดภัยไม่รัดกุม

เป้าหมายการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน (Risk Management Goal)	ความเสี่ยง (Risk)
	- การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องหยุดชะงักเพราะเกิดภัยธรรมชาติ - ความผิดพลาดในการทำงาน - บุคลากรไม่ปฏิบัติตามนโยบาย และระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท - ทรัพย์สินเสียหายเนื่องจากบุคลากรไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ และข้อบังคับ
2. สรรหาบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตรงตามตำแหน่งงาน	- พนักงานขาดทักษะการปฏิบัติงานในส่วนต่าง ๆ - คุณภาพการให้บริการไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัท
3. สรรหาบุคลากรทันตามระยะเวลาที่กำหนด	- เกิดความล่าช้า หรือความไม่ต่อเนื่องในการปฏิบัติงาน
4. การสนับสนุนการปฏิบัติงานด้วยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพ	- อุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์รอบข้างไม่รองรับการปฏิบัติงานที่ติดต่อกันในระยะเวลานานได้ - อุปกรณ์และเครื่องมือในการทำงานชำรุด - เกิดการโจมตีจาก Hacker - Hardware ทำงานผิดพลาดหรือชำรุด - Software ทำงานผิดพลาด - Network ทำงานผิดพลาดหรือชำรุด - ความผิดพลาดจากผู้ควบคุมระบบ
5. การจัดส่งผลิตภัณฑ์ หรือบริการตรงต่อเวลา	- การส่งสินค้าไม่ทันตามความต้องการของลูกค้า และตลาด ณ ขณะนั้น

เป้าหมายการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน (Risk Management Goal)	ความเสี่ยง (Risk)
6. การจัดซื้อที่มีคุณภาพ และราคาที่เหมาะสม	- ราคาวัตถุดิบควบคุมไม่ได้ - การจัดซื้อวัตถุดิบไม่เป็นไปตามงบประมาณที่กำหนดไว้ - การจัดซื้อวัตถุดิบไม่ทันต่อความต้องการของโรงงาน
7. การบริหารสินค้าคงคลังที่มีประสิทธิภาพ	- การบริหารสินค้าขายดีผิดพลาด - การพยากรณ์การขายสินค้าและการจัดเก็บสินค้าในระดับความปลอดภัยไม่เหมาะสม - การตรวจนับสินค้าล่าช้า หรือชำรุดไม่เป็นปัจจุบัน - การตัดจำหน่ายสินค้าที่เสื่อมสภาพผิดพลาด
8. การควบคุมต้นทุนการผลิต ต้นทุนสินค้าที่เหมาะสม	- อำนาจการต่อรองราคาวัตถุดิบกับผู้ขายลดลง - การควบคุมต้นทุนของการผลิตสินค้าไม่มีประสิทธิภาพ - การเตรียมความพร้อมการหยุดชะงักของการผลิตไม่เหมาะสม
9. การขายที่มีประสิทธิภาพ	- การเชื่อมความสัมพันธ์ที่ดีกับตัวแทนจำหน่ายผิดพลาด - การโฆษณาประชาสัมพันธ์เชิงรุกผิดพลาด - การวางแผนการเข้าถึงลูกค้ารายใหม่ หรือรักษาลูกค้ารายเก่าผิดพลาด - ระบบจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า (CRM) ไม่มีประสิทธิภาพ - ระบบสารสนเทศไม่รองรับการจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า

3. ด้านการรายงาน

บริษัท เวล แมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) กำหนดนโยบายด้านการรายงาน โดยวัตถุประสงค์เพื่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทให้มีความน่าเชื่อถือ และการรายงานทางการเงินกับพนักงานในบริษัทที่มีประสิทธิภาพ ดังนั้น บริษัทจึงได้กำหนดความสำคัญของการระบุความเสี่ยงแยกตามความรับผิดชอบของหน่วยงานทุกแผนกในบริษัท ได้ระบุความเสี่ยงที่สอดคล้องกับด้านการดำเนินการของบริษัท ดังนี้

เป้าหมายการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน (Risk Management Goal)	ความเสี่ยง (Risk)
1. การรายงานทางการเงินที่ครบถ้วน ถูกต้องทันเวลา โดยมีผู้สอบบัญชีรับรองตามกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง	- เกิดความผิดพลาดในการบันทึกข้อมูล - เกิดความล่าช้าในการสรุปข้อมูล - เกิดความไม่น่าเชื่อถือของตัวเลขทางการเงินตามบัญชี
2. สภาพคล่องทางการเงินของบริษัทสูง	- ขาดการติดตามการชำระหนี้ - Turnover ของสินค้าต่ำ - ต้นทุนสินค้า หรือวัตถุดิบสูงขึ้น
3. ความโปร่งใสของการตรวจสอบรายได้ และค่าใช้จ่าย	- ความไม่น่าเชื่อถือของการตรวจสอบ - ขาดการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง - การปกปิดข้อมูล ซึ่งส่งผลต่อการตรวจสอบที่บกพร่อง
4. การสื่อสารสารสนเทศของบริษัท ที่มีประสิทธิภาพ	- การจัดทำรายงานการประชุมตามวาระต่าง ๆ ที่ไม่ครบถ้วน ไม่ถูกต้อง และไม่ทันเวลา - ความผิดพลาดในการจัดทำรายงาน - ความล่าช้าในการจัดทำรายงาน - ความไม่น่าเชื่อถือของข้อมูลที่จะสื่อสารให้พนักงานในบริษัท

4. ด้านกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัท เวล แมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) มีนโยบายด้านระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น บริษัท จึงได้จำแนกความสำคัญของการระบุความเสี่ยงแยกตามความรับผิดชอบ แต่ละแผนกของบริษัทมีการระบุความเสี่ยงที่สอดคล้องกับด้านกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

เป้าหมายการบริหารความเสี่ยง และการลงทุน (Risk Management Goal)	ความเสี่ยง (Risk)
1. การปฏิบัติงานตามนโยบายการกำกับดูแลบริษัทฯ เรื่องการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทอย่างเคร่งครัด	- การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลผิดพลาด - เกิดการโจรกรรมข้อมูลภายในของบริษัท - เกิดภาพลักษณ์ที่ไม่ดี และหรือความน่าเชื่อถือที่ลดลง
2. การปฏิบัติงานตามนโยบาย กฎและระเบียบของบริษัท	- ขาดการพิจารณาเงื่อนไขในสัญญาของคู่ค้า / พันธมิตรทางการค้า - พนักงานขาดแรงจูงใจในการปฏิบัติงาน
3. การประกันคุณภาพภายในและภายนอก	- เกิดการถูกยกเลิกมาตรฐานทางอุตสาหกรรม (มอก.) - เกิดการถูกยกเลิกมาตรฐานคุณภาพ (ISO)
4. การปฏิบัติงานตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง	- เกิดค่าปรับจากการยื่นภาษี และงบการเงินล่าช้า - เกิดค่าปรับและมีการดำเนินคดีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการถูกระงับการดำเนินบริษัทฯ - เกิดค่าปรับจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน - เกิดค่าปรับจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจหลัก - เกิดค่าปรับ และมีการดำเนินคดีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง - เกิดการฟ้องร้องจากเจ้าของลิขสิทธิ์ทางเทคโนโลยี

8. การประเมินความเสี่ยง

บริษัท เวล แมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ได้มีการกำหนดการประเมินความเสี่ยงจากการตัดสินใจของผู้บริหารหน่วยงานทุกส่วนที่เกี่ยวข้องภายในบริษัท ทั้งนี้ ได้กำหนดเกณฑ์ของการประเมินความเสี่ยงไว้ 2 ด้าน ดังนี้

1. การกำหนดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง
2. การกำหนดผลกระทบของความเสี่ยงที่มีต่อบริษัท

ทั้งนี้ บริษัท เวล แมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่สอดคล้องกับบริษัท โดยรวม ดังมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. การกำหนดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง

บริษัท เวล แมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดคำนิยามของโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง หมายถึง ความถี่ของความไม่แน่นอน (Uncertainty) ที่อาจจะเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และนโยบายของบริษัท ทำให้ไม่บรรลุตามที่บริษัท ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ บริษัท จึงได้มีการกำหนดเกณฑ์ของความถี่ที่จะเกิดความเสี่ยง ไว้ดังนี้

เกณฑ์การกำหนดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง

ความเป็นไปได้ (Possibility)		ความถี่ (Frequency)
5 สูงมาก (High)	เหตุการณ์ที่มีความแน่นอน หรือ เกิดขึ้นเป็นปกติในทุกๆ การดำเนินธุรกิจ	มากกว่า 6 ครั้งต่อปี
4 สูง (Likely)	เหตุการณ์ที่เป็นไปได้สูง หรือ เป็นเหตุการณ์ปกติในการดำเนินธุรกิจ	4 – 6 ครั้งต่อปี
3 ปานกลาง (Possible)	เหตุการณ์ที่น่าจะเป็นไปได้ หรือ อาจเกิดขึ้นได้บ้างบางครั้งในการดำเนินธุรกิจ	2 – 3 ครั้งต่อปี
2 น้อย (Unlikely)	เหตุการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นน้อยมากในการ ดำเนินธุรกิจ	1 ครั้งต่อปี

1 น้อยมาก (Highly Unlikely)	เหตุการณ์ที่มีโอกาสเกิดขึ้นได้ในการดำเนิน ธุรกิจ	1 ครั้งต่อ 2 -3 ปี
-----------------------------------	---	--------------------

เกณฑ์ระดับความรุนแรงของผลกระทบ

	โอกาสทางการค้า/ การสูญเสียทางการเงิน (Financial Gain/Loss)	ชื่อเสียง	ผู้มีส่วนได้เสีย	สิ่งแวดล้อม		ด้านความปลอดภัยและ อาชีวอนามัย (Safety and Occupational Health)
5 สูงมาก (High)	ได้รับหรือสูญเสีย โอกาสทางการค้า คิดเป็นตั้งแต่ 5% ของรายได้รวมเป็น ต้นไป	ผลกระทบโดยตรง ต่อการอนุญาต ดำเนินธุรกิจ ปิด กิจการเนื่องจาก ชุมชนไม่ยอมรับ	ผู้มีส่วนได้เสียที่ ได้รับผลกระทบมี จำนวนมาก หรือ ผลกระทบในวง กว้าง ส่งผลทำให้ เกิดการเปลี่ยนแปลง สภาพเศรษฐกิจ และสังคมอย่าง ถาวร	ผลกระทบอย่าง รุนแรงสามารถ ตกค้างได้เป็นระยะ เวลานาน หรือ ผลกระทบสามารถ ขยายตัวออกไปใน วงกว้าง และไม่สามารถฟื้นคืน สภาพได้	ถูกยกเลิก สัญญา/เพิกถอน ใบอนุญาต ประกอบธุรกิจ	อาจทำให้เกิดการสูญเสีย ชีวิตของพนักงาน หรือ ประชาชนที่อาศัยอยู่ โดยรอบ
4 สูง (Likely)	ได้รับหรือสูญเสีย โอกาสทางการค้า คิดเป็น 1 ถึง <5% ของรายได้รวม	ผลกระทบรุนแรง ต่อภาพลักษณ์ องค์กรทั้งในระดับ ท้องถิ่น ระดับประเทศ และ ระดับนานาชาติ ตลอดจนทำให้เป็น ที่สนใจของสื่อ ต่างประเทศ	ผลกระทบอย่าง รุนแรง สามารถ ตกค้างได้เป็น ระยะ เวลานาน หรือ ผลกระทบสามารถ ขยายตัวออกไปใน วง กว้างใช้ เวลานานใน การ ฟื้นฟู	ผลกระทบอย่าง รุนแรงสามารถ ตกค้างได้เป็นระยะ เวลานาน หรือ ผลกระทบสามารถ ขยายตัวออกไปใน วงกว้างใช้เวลานาน ในการฟื้นฟู	ถูกหน่วยงานรัฐ ตรวจสอบและชี้ มูลความผิดที่ เกี่ยวข้องกับ สิ่งแวดล้อม	อุบัติเหตุถึงขั้นการ สูญเสียเวลาทำงานของ พนักงาน ก่อให้เกิดความ พิการ พุพพลภาพ ที่ กระทบต่อชีวิตการ ดำเนินงาน หรือการ ได้รับข้อร้องเรียนด้าน ผลกระทบต่อสุขภาพที่ ต้องอาศัยเวลานานใน การฟื้นฟู

	โอกาสทางการค้า/ การสูญเสียทางการเงิน (Financial Gain/Loss)	ชื่อเสียง	ผู้มีส่วนได้เสีย	สิ่งแวดล้อม		ด้านความปลอดภัยและ อาชีวอนามัย (Safety and Occupational Health)
3 ปานกลาง (Possible)	ได้รับหรือสูญเสีย โอกาสทางการค้า คิดเป็น 0.5 ถึง <1% ของรายได้ รวม	ส่งผลกระทบต่อ ภาพลักษณ์บริษัท ในมุมมองของผู้มี ส่วนได้เสียในระดับ ท้องถิ่นและ ระดับประเทศ ซึ่ง อาจมีผลในการ ตัดสินใจในการร่วม ลงทุน ตลอดจน ทำให้เป็นที่สนใจของ สื่อ	ผลกระทบต่อ สภาพแวดล้อม โดยรอบซึ่งใช้ เวลานานในการ ฟื้นฟูสภาพ	ผลกระทบต่อ สภาพแวดล้อม โดยรอบซึ่งใช้ เวลานานในการ ฟื้นฟูสภาพ	บริษัทอาจต้อง ส่งหลักฐานและ เข้าชี้แจงหาก หน่วยงาน ตรวจสอบรับ เรื่อง	บาดเจ็บรุนแรงหรือ อุบัติเหตุถึงขั้นการ สูญเสียเวลาทำงานของ พนักงาน หรือการได้รับ ข้อร้องเรียนด้าน ผลกระทบต่อสุขภาพ
2 น้อย (Unlikely)	ได้รับหรือสูญเสีย โอกาสทางการค้า คิดเป็นมูลค่า มากกว่า 1 ล้าน บาท แต่ไม่เกิน 0.5% ของรายได้ รวม	ผลกระทบต่อ ภาพลักษณ์องค์กร ในวงจำกัด คือ ชุมชนข้างเคียงบาง ชุมชนและผู้มีส่วน ได้เสียเกี่ยวข้องที่มี ความสำคัญน้อย	การรั่วไหลของ สารเคมีในปริมาณ จำกัด หรือ ผลกระทบต่อ สภาพแวดล้อม โดยรอบในวงจำกัด ที่สามารถทำการ ฟื้นฟูสภาพได้ใน ระยะเวลาสั้น	การรั่วไหลของ สารเคมีในปริมาณ จำกัด หรือ ผลกระทบต่อ สภาพแวดล้อม โดยรอบในวงจำกัด ที่สามารถทำการ ฟื้นฟูสภาพได้ใน ระยะเวลาสั้น	เป็นการทำ ความผิดที่อาจ ถูกตักเตือน หรือปรับตาม ค่าธรรมเนียมที่ มูลค่าไม่มี นัยสำคัญ	การบาดเจ็บเล็กน้อย หรือการเจ็บป่วยของ พนักงานพนักงานหรือ ประชาชนที่อาศัยอยู่ โดยรอบ ที่ไม่ส่งผลให้ เกิดการหยุดพักการ ทำงาน
1 น้อยมาก (Highly Unlikely)	ได้รับหรือสูญเสีย โอกาสทางการค้า อย่างไม่มีนัยสำคัญ	ไม่ส่งผลต่อ ภาพลักษณ์องค์กร	แทบจะไม่มี ผลกระทบที่ สามารถบ่งชี้ได้ต่อ ประชาชนสังคมที่	แทบจะไม่มี ผลกระทบที่ สามารถบ่งชี้ได้ต่อ ประชาชนสังคมที่	แทบจะไม่มี ผลกระทบ	แทบจะไม่มีผลกระทบที่ สามารถบ่งชี้ได้ต่อ บุคคล ทั้งพนักงานที่ ทำงานในพื้นที่

	โอกาสทางการค้า/ การสูญเสียทางการเงิน (Financial Gain/Loss)	ชื่อเสียง	ผู้มีส่วนได้เสีย	สิ่งแวดล้อม		ด้านความปลอดภัยและ อาชีวอนามัย (Safety and Occupational Health)
			อาศัยอยู่โดยรอบ และต่อสิ่งแวดล้อม	อาศัยอยู่โดยรอบ และต่อสิ่งแวดล้อม		

แผนผังความเสี่ยง (Risk Matrix)

	1 น้อยมาก (Negligible)	2 น้อย (Minor)	3 ปานกลาง (Moderate)	4 สูง (High)	5 สูงมาก (Severe)
โอกาส (Likelihood)					
5 สูงมาก (High)	5 ปานกลาง	10 สูง	15 สูงมาก	20 สูงมาก	25 สูงมาก
4 สูง (Likely)	4 ปานกลาง	8 ปานกลาง	12 สูง	16 สูงมาก	20 สูงมาก
3 ปานกลาง (Possible)	3 ต่ำ	6 ปานกลาง	9 สูง	12 สูง	15 สูงมาก
2 น้อย (Unlikely)	2 ต่ำ	4 ปานกลาง	6 ปานกลาง	8 ปานกลาง	10 สูง
1 น้อยมาก (Highly Unlikely)	1 ต่ำ	2 ต่ำ	3 ต่ำ	4 ปานกลาง	5 ปานกลาง

ระดับความเสี่ยงและผลลัพธ์ดังกล่าวข้างต้น บริษัท ได้กำหนดให้แผนกต่าง ๆ ของบริษัท ยึดเป็นหลักปฏิบัติ
สำหรับการประเมินความเสี่ยงเช่นเดียวกันทั่วทั้งบริษัท

9. การตอบสนองความเสี่ยง

บริษัท เวล แมเนจเม้นท์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ได้มีการกำหนดการตอบสนองความเสี่ยงโดยพิจารณาจากความรุนแรงของระดับความเสี่ยงเพื่อหาวิธีการจัดการความเสี่ยง ทั้งนี้ บริษัทได้วางแผนปฏิบัติไว้ 4 แนวทางดังต่อไปนี้

1. การยอมรับความเสี่ยง (Risk Acceptance) เป็นการตอบสนองความเสี่ยงที่บริษัท ยอมรับว่ามีความเสี่ยงเกิดขึ้นแต่ไม่ส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์ เป้าหมาย และวัตถุประสงค์ของบริษัท ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน และผู้บริหารจะเป็นผู้ที่กำหนดว่าจะใช้แนวทางนี้ตอบสนองความเสี่ยง ดังนั้น การตอบสนองความเสี่ยงประเภทนี้ เป็นแนวทางที่จะถูกนำมาใช้เมื่อบริษัท ยอมรับว่ามีความเสี่ยงแต่มีความจำเป็นที่ต้องดำเนินงานตามโครงการหรือแผนงานที่กำหนดไว้ และความเสี่ยงดังกล่าวส่งผลกระทบเชิงลบต่อการดำเนินงานของบริษัทในระดับต่ำ และต่ำมาก
2. การลดความเสี่ยง (Risk Reduction) เป็นการตอบสนองความเสี่ยงที่บริษัท นำมาใช้เพื่อเป็นเครื่องมือในการควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และทันต่อสภาพแวดล้อมทั้งภายใน และภายนอกบริษัท ในขณะนั้น ๆ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน และผู้บริหารจะเป็นผู้พิจารณากำหนดว่าหน่วยงานหรือแผนกต่าง ๆ ที่จะเผชิญกับความเสี่ยงนั้น สามารถหากระบวนการ หรือวิธีการเพิ่มเติมเพื่อที่จะลดระดับของความเสี่ยงได้หรือไม่ ดังนั้น แนวทางการตอบสนองความเสี่ยงประเภทนี้ถูกใช้เพื่อลดระดับความเสี่ยง โดยมีการกำหนดแนวทาง มาตรการ วิธีการ แผนงาน หรือโครงการที่ชัดเจนเพื่อลดระดับของความเสี่ยง
3. การกระจายความเสี่ยง (Risk Sharing) เป็นวิธีการตอบสนองความเสี่ยง ที่มีกระบวนการกำหนดผู้ร่วมรับผิดชอบต่อความเสี่ยง ทั้งนี้ กรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน และผู้บริหาร จะร่วมกันพิจารณาว่าจะใช้การตอบสนองความเสี่ยงประเภทนี้อย่างไร เช่น การทำประกันเพื่อลดระดับความเสี่ยง การจ้างหน่วยงานอื่น หรือบริษัทอื่นมาดำเนินการแทน หรือการหาพันธมิตรเพื่อร่วมลงทุน หรือการจัดการความเสี่ยงร่วมกันระหว่างแผนก หรือร่วมทุนกับหน่วยงานหรือบริษัท ที่มีความเชี่ยวชาญในเรื่องนั้น ๆ เพื่อเป็นการขยายธุรกิจของบริษัทอย่างมั่นคงและยั่งยืน หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นการแบ่งความเสี่ยงและร่วมกันวางแผนเพื่อลดความเสี่ยงและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัท ทั้งนี้การตอบสนองความเสี่ยงประเภทนี้จะถูกใช้เมื่อบริษัท มีข้อจำกัดสำหรับการลงทุนในโครงการที่จะจัดการกับความเสี่ยงไม่คุ้มค่า
4. การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance) เป็นวิธีการตอบสนองความเสี่ยง ที่จะหลีกเลี่ยงหรือหยุดการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง วิธีการนี้จะถูกนำมาใช้เมื่อหลังจากการประเมินความเสี่ยงแล้วพบว่า มีความเสี่ยงจะเกิดขึ้นและผลกระทบเชิงลบต่อบริษัท สูงมาก และไม่สามารถจัดการด้วยกลยุทธ์อื่น ดังนั้น บริษัท

อาจจะต้องมีการปรับเปลี่ยนวัตถุประสงค์ของงาน ปรับเปลี่ยนแนวทางการปฏิบัติที่สำคัญ หรือปรับเปลี่ยนกลยุทธ์นั้น ๆ เพื่อเลี่ยงความเสี่ยงดังกล่าว

จากการพิจารณาหาแนวทางจัดการความเสี่ยงของทุกแผนกร่วมกันแล้ว บริษัทได้กำหนดแบบฟอร์มสำหรับการจัดการความเสี่ยงโดยการจัดทำแผนการปรับปรุงการควบคุมเพื่อลดระดับความเสี่ยงและการติดตาม เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนมีความชัดเจนและเป็นรูปธรรมในเชิงปฏิบัติสูงสุด โดยใช้แบบฟอร์มต่อไปนี้



Risk Identification		ผลกระทบตามความเสี่ยง (Re-effects)	แผน	Risk Assessment			Risk Response	Control Activities		Monitoring			
ปัจจัยเสี่ยงตามความเสี่ยง	ผลกระทบตามความเสี่ยง (Re-effects)			สถานะความเสี่ยงก่อน				มาตรการ	ระยะเวลาดำเนินการ	Risk owner	การติดตามความเสี่ยง	สถานะความเสี่ยงหลัง	
				ระดับ	โอกาส	ผลกระทบ						ระดับ	โอกาส

*ตารางความเสี่ยงนี้ใช้สำหรับการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนที่มีมาตรการ แผนงาน โครงการ และผู้รับผิดชอบความเสี่ยงโดยตรง เพื่อช่วยติดตามและลดระดับความเสี่ยงได้ ดังนี้

แบบฟอร์มนี้ใช้สำหรับการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนทั่วทั้งองค์กร



WELL MANAGEMENT
CORPORATION
PUBLIC COMPANY LIMITED

แบบประเมินความเสี่ยง

แผนก/แผนก/หน่วย:	
ชื่อ Risk Management Officer :	e-mail:
ตำแหน่ง:	โทรศัพท์
คำถาม	คำตอบ
บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของ แผนก/แผนก/หน่วย โดยย่อ	
กลยุทธ์ของธุรกิจและวัตถุประสงค์ ของแผนก/แผนก/หน่วย	
- วัตถุประสงค์ในขอบเขตของความรับผิดชอบ	
- ตัวชี้วัด (KPI) ของท่าน คืออะไร	
- เป้าหมายการเงินของท่าน คืออะไร	
ปัจจัยเสี่ยง	
ท่านคิดว่าความเสี่ยงของบริษัท หรือ แผนก/แผนก/หน่วย กำลังเผชิญปัญหาอยู่ในปัจจุบันและอนาคต คืออะไร (ระบุให้มากที่สุด)	
มีประเด็นอะไรอีกบ้างที่ทำให้ท่านไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์	
ท่านเคยมีประสบการณ์จากความเสียหายหรือความเสี่ยงในอดีตหรือไม่	
สถานการณ์ความเสี่ยงใดที่ท่านคิดว่าเลวร้ายที่สุด	

*ตารางนี้ใช้สำหรับกำหนดเป้าหมายของหน่วยงานที่ชัดเจน เพื่อทำการประเมินความเสี่ยงที่จะส่งผลกระทบต่อเป้าหมายของแต่ละหน่วยงานในองค์กร

10. การติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน

เป็นกระบวนการที่กำหนดให้ทุกหน่วยงานในองค์กรทบทวน ติดตาม และรายงานระดับของความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้บริหารมั่นใจว่าได้มี แต่ละหน่วยงานในองค์กรได้มีการทบทวนและสอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการลงทุน พร้อมทั้งติดตามสถานะของความเสี่ยงและแผนการตอบสนองความเสี่ยงว่า ความเสี่ยงที่ได้รับการบริหารนั้นลดลงในระดับที่ยอมรับได้หรือไม่ และช่วยให้บริษัท สามารถตัดสินใจในแผนการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันเวลา

สำหรับกระบวนการปฏิบัติการขั้นตอนนี้ จะช่วยให้หน่วยงานสามารถประเมินผลการจัดการความเสี่ยง และรายงานผลของการดำเนินการจัดการความเสี่ยงต่อผู้บริหาร เพื่อให้ผู้บริหารมั่นใจว่า หน่วยงานผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนนั้น ได้มีการติดตาม ประเมิน วิเคราะห์และบริหารความเสี่ยงและการลงทุนอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ พร้อมทั้งถือเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการควบคุมความเสี่ยงภายในองค์กร ทั้งนี้กระบวนการนี้จะช่วยให้หน่วยงานเสนอการปรับปรุงแผนการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์หรือความเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงอีกด้วย

11. การทบทวนคู่มือ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการลงทุนต้องทบทวนคู่มือฉบับนี้เป็นประจำทุกปี

WELL MANAGEMENT
CORPORATION
PUBLIC COMPANY LIMITED

ตารางและประวัติการทบทวน

[illegible]