

นโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)

บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด (“บริษัท”) มุ่งเน้นให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานในระดับสากลมาใช้ทั่วทั้งบริษัท ผู้บริหารและพนักงานทุกคนตระหนักถึงความรับผิดชอบที่จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยใช้เป็นเครื่องมือทางการบริหารที่ช่วยเพิ่มโอกาสแห่งความสำเร็จให้แก่บริษัทมากที่สุด ลดหรือบรรเทาโอกาสของการล้มเหลวและความสูญเสียให้เหลือน้อยที่สุด รวมทั้งลดหรือบรรเทาความไม่แน่นอนจากผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทอันจะนำไปสู่การบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท

วัตถุประสงค์

- เพื่อปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และทรัพย์สินของบริษัทให้เป็นไปตามเป้าหมายหลักขององค์กรภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) ที่ถือปฏิบัติในแนวทางเดียวกันทั้งองค์กร
- เพื่อกำหนดแนวทางการจัดการด้านความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยพิจารณามาตรการที่จะลดโอกาสและหรือผลกระทบจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- เพื่อให้กรรมการ ฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบข้อมูลภาพรวมความเสี่ยงที่สำคัญ แนวโน้มของความเสี่ยง รวมถึงการกำกับดูแลความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ขอบเขต

การประเมินความเสี่ยงหลักขององค์กร ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก แนวโน้มในอนาคต (Future Trend) ที่อาจส่งผลกระทบต่อเป้าหมายองค์กรในระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาว รวมถึงวิเคราะห์ความอ่อนไหว (Sensitivity) โดยประเมินปัจจัยในด้านต่างๆ ครอบคลุมความเสี่ยงทางกลยุทธ์ (Strategy) การปฏิบัติการ (Operation) การเงิน (Finance) และชื่อเสียงขององค์กร (Reputation) เพื่อให้ทราบถึงผลกระทบจากความเสี่ยง โดยมีการติดตามและเฝ้าระวังโอกาสเกิดขึ้นของความเสี่ยงเพื่อนำไปสู่การหาสาเหตุ และปรับปรุงแก้ไข

แนวปฏิบัติ

ตามนโยบายนี้มีผลบังคับใช้กับทุกการดำเนินงาน รวมถึงกรรมการ ฝ่ายบริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัท

- คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการสร้างและกำกับดูแลโครงสร้างสิ่งแวดล้อมสำหรับการบริหารความเสี่ยงให้ดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ และให้มั่นใจถึงประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยง อีกทั้งพิจารณาความสมดุลระหว่างผลตอบแทน ความเสี่ยงภายใต้แผนกลยุทธ์และความถูกต้องครบถ้วนของระบบการบริหารความเสี่ยง

2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อช่วยในการปฏิบัติตามพันธกรณีเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย คือ การกำกับดูแลและให้คำแนะนำเกี่ยวกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กร อีกทั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ติดตามทะเบียนข้อมูลความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่ได้รับอนุมัติ

3. คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทในการสอบทานความเหมาะสมและเพียงพอของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม โดยประสานงานกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทบทวนประสิทธิภาพและประสิทธิผลของ กระบวนการบริหารความเสี่ยงและให้คำแนะนำเพื่อดำเนินการปรับปรุง

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบโดยรวมของการดำเนินการจัดการความเสี่ยงสำหรับทั้งกลุ่มบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ามีการระบุความเสี่ยงที่สำคัญและมีการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ

5. ทุกฝ่ายมีหน้าที่รับผิดชอบ จัดทำตารางการประเมินความเสี่ยง กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง รวมทั้งจัดทำรายงานที่เกี่ยวกับความเสี่ยง ตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทถือปฏิบัติ

6. การบ่งชี้และควบคุมความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์จะถูกจัดทำอย่างเป็นระบบเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Appetite) หรือเบี่ยงเบนไม่เกินกว่าระดับที่บริษัทยอมรับได้ (Risk Tolerance)

7. ในการพิจารณาว่าความเสี่ยงใดเป็นความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เช่น ในกรณีที่ความเสี่ยงนั้นมีต้นทุนในการกำจัดความเสี่ยงสูงมากจนไม่คุ้มกับผลที่จะได้รับ หรือไม่คุ้มค่าสำหรับค่าใช้จ่ายในการสร้างระบบในการจัดการหรือป้องกันความเสี่ยง หรือเป็นความเสี่ยงที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท คือ มีสาเหตุมาจากปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

8. เมื่อพนักงานพบเห็นหรือรับทราบความเสี่ยงที่อาจจะมีผลกระทบต่อบริษัท จะต้องรายงานความเสี่ยงนั้นให้ผู้ที่เกี่ยวข้องรับทราบทันทีเพื่อดำเนินการจัดการต่อไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัททั้งหมด ต้องได้รับการดำเนินการอย่างรวดเร็วทันเวลา

9. การปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงนี้ต้องปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและต่อเนื่องภายใต้การควบคุมดูแลของฝ่ายบริหารของบริษัท

10. มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งบริษัทโดยพนักงานทุกระดับในบริษัทมีส่วนร่วม และมีการจัดการอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง โดยกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบมาตรฐานเดียวกันทั่วทั้งบริษัท

11. มีการติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยงที่มีการทบทวนและปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ โดยให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานตามปกติ

การทบทวนนโยบาย

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะรายงานผลการดำเนินการด้านความเสี่ยงในประเด็นความเสี่ยงสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงิน ผลประกอบการ ทรัพย์สิน และความยั่งยืน และภาพลักษณ์ที่อาจบั่นทอนต่อความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งหาแนวทางทางปรับปรุงประสิทธิภาพของการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ในกรณีที่มีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงสำคัญเร่งด่วน หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะจัดให้มีการทบทวนความเสี่ยง และกำหนดมาตรการควบคุมสำคัญรายงานเป็นวาระพิเศษให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบโดยทันที ผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อขออนุมัติในการปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม รวมถึงการพิจารณาอนุมัติหลักการในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมและภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง ฉบับนี้คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 40 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 พฤษภาคม 2564 เป็นต้นไป และจะพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี



(นายพิพิธ พิชัยสรทัต)
ประธานกรรมการบริษัท
บริษัท เอสจี แคปปิตอล จำกัด