

นโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)

คณะกรรมการบริษัท มีเจตนาที่ประสงค์จะส่งเสริมให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นองค์กรที่สามารถบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ โดยเฉพาะในปัจจุบันที่สภาพแวดล้อมทางธุรกิจมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีการแข่งขันที่สูง แต่ยังคงไว้ซึ่งการดำเนินธุรกิจที่ยึดถือปฏิบัติตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงส่งเสริมให้มีการนำระบบการบริหารความเสี่ยงมาใช้เป็นเครื่องมือทางกลยุทธ์ เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ทั้งนี้ การระบุและจัดการความเสี่ยง จะช่วยให้มีการตัดสินใจที่ดีขึ้น และสามารถบรรเทาผลกระทบจากเหตุการณ์สำคัญที่อาจเกิดขึ้นได้

1. วัตถุประสงค์

เป็นการกำหนดกรอบแนวทางสำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่มีความสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร ตามพื้นฐานของหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นไปในทิศทางเดียวกันและเป็นรูปธรรมตามหลักสากล อันจะช่วยให้บริษัทมีความมั่นคงและมีการเติบโตที่ยั่งยืน

2. คำจำกัดความ

การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร คือ กระบวนการที่บุคลากรทั่วทั้งองค์กรได้มีส่วนร่วมในการคิด วิเคราะห์ และคาดการณ์ถึงเหตุการณ์ หรือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งการระบุแนวทางในการจัดการกับความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมหรือยอมรับได้ เพื่อช่วยให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ ตามกรอบวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กร

ความเสี่ยง หมายถึง เหตุการณ์ การกระทำใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ภายใต้สถานการณ์ที่ไม่แน่นอน และจะส่งผลกระทบต่อหรือสร้างความเสียหาย หรือความล้มเหลว หรือลดโอกาสที่จะบรรลุความสำเร็จตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ขององค์กร

ปัญหา หมายถึง เหตุการณ์หรือสภาพแวดล้อมที่เกิดขึ้นหรือมีอยู่ในปัจจุบันที่ก่อให้เกิดปัญหา อุปสรรค หรือความยุ่งยากต่างๆ

3. กรอบการบริหารความเสี่ยง

3.1 หลักการพื้นฐานในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ประกอบด้วย

3.1.1 การกำหนดวัตถุประสงค์: วัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่กำหนดขึ้น จะต้องมีความสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กร อีกทั้ง ควรมีการกำหนดที่ชัดเจนและสื่อสารให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องในองค์กร เพื่อให้มีความเข้าใจตรงกัน โดยอาศัยหลัก "SMART" ดังนี้

- Specific : เฉพาะเจาะจง
- Measurable : สามารถวัดได้
- Alignment : สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจ
- Realistic : สามารถทำให้สำเร็จผลได้จริง
- Timely : กำหนดระยะเวลาที่แน่นอน

3.1.2 การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยง: เป็นการพิจารณาถึงปัจจัยความไม่แน่นอนในทุกด้านที่อาจเกิดขึ้น ทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งมีผลกระทบเชิงลบต่อองค์กรในการบรรลุวัตถุประสงค์ รวมถึงการวิเคราะห์สาเหตุที่ก่อให้เกิด โดยจะแบ่งความเสี่ยงออกเป็น 4 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน/การดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านการเงิน และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ/ข้อบังคับ

3.1.3 การประเมินความเสี่ยง: เป็นการประเมินระดับความรุนแรงของความเสี่ยงจากโอกาสที่อาจเกิดขึ้นและผลกระทบของแต่ละความเสี่ยงที่ระบุไว้ รายละเอียดดังนี้

$$\text{ความเสี่ยง (Risks)} = \text{โอกาสที่อาจเกิดขึ้น (Likelihood)} \times \text{ผลกระทบ (Impact)}$$

มีโอกาสเกิดขึ้นได้มากน้อยเพียงใด

องค์กรจะได้รับผลกระทบมากน้อยเพียงใด

3.1.4 การจัดการความเสี่ยง: เป็นการกำหนดแนวทาง/มาตรการในการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อป้องกันหรือลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

3.1.5 การควบคุม: การกำหนดนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่า วิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยง ซึ่งผู้บริหารเลือกมานั้น สะท้อนถึงสภาพแวดล้อม ลักษณะธุรกิจ โครงสร้าง วัฒนธรรม และได้มีการนำไปดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ

3.1.6 สารสนเทศ และการสื่อสาร: การระบุ จัดเก็บ และการสื่อสารในรูปแบบที่สามารถให้บุคคลากรสามารถนำไปใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบได้อย่างทันเวลา

การสื่อสารต้องเป็นไปอย่างทั่วถึง ทุกระดับ และระหว่างหน่วยงาน บุคคลากรทุกฝ่ายจะต้องได้รับการสื่อสารที่ชัดเจนเกี่ยวกับบทบาท และหน้าที่ความรับผิดชอบของตน

3.1.7 การติดตาม ประเมินและทบทวนความเสี่ยง: มีการจัดทำรายงานและประชุมสรุปผลการบริหารจัดการ ความเสี่ยงจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในองค์กรอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง เพื่อติดตามความก้าวหน้าของแผนจัดการ ความเสี่ยง ทบทวนระดับความรุนแรงของความเสี่ยง และทบทวนการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่าการ บริหารความเสี่ยงได้มีการนำไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร และผู้บริหารได้ตัดสินใจประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และทันต่อเวลา

3.2 แนวทางในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ดังนี้

3.2.1 บริหารจัดการธุรกิจภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมทั้งตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงความสมดุลระหว่างความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับผลตอบแทน ทางการเงิน รวมถึงกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจ การบริหารงานและการตัดสินใจด้าน ต่างๆ

3.2.2 กำหนดกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันและสอดคล้องกับ วิสัยทัศน์/พันธกิจขององค์กรและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3.2.3 ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุ ประเมินและกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการ บริหารจัดการความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ

3.2.4 ความเสี่ยงทั้งหมดที่ส่งผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ต้องได้รับการดำเนินการดังนี้

- (1) ระบุความเสี่ยงได้ทันต่อเหตุการณ์
- (2) ประเมินระดับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยพิจารณาจากโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงและผลกระทบของ ความเสี่ยงในแต่ละเรื่อง
- (3) กำหนดมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ผ่านกิจกรรมการควบคุมที่ ออกแบบเพื่อสร้างความเชื่อมั่นในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาถึงต้นทุน/ค่าใช้จ่ายและผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการ ดำเนินการนั้นๆ
- (4) ติดตามการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม
- (5) ความเสี่ยงซึ่งอยู่ในระดับสูงทั้งหมด ต้องรายงานให้คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหารรับทราบ

4. บทบาทและหน้าที่ของผู้เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

ผู้เกี่ยวข้อง	บทบาทและความรับผิดชอบหลัก
4.1 คณะกรรมการบริษัท	<ol style="list-style-type: none"> 1. มีความเข้าใจถึงความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบร้ายแรงต่อองค์กร 2. กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และสม่ำเสมอทั่วทั้งองค์กร 3. อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยง

<p>4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. กำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และครอบคลุมในทุกๆ ด้าน 2. กำหนดนโยบาย เป้าหมาย วัตถุประสงค์ ในการจัดการความเสี่ยง 3. แต่งตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยง 4. ติดตาม/ประเมินผล การบริหารความเสี่ยง 5. สนับสนุนให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยง และประสานงานในเรื่องความเสี่ยงกับทุกคณะกรรมการ/ฝ่าย/หน่วยงาน 6. สื่อสารกับคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ 7. ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงทุกปี และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายดังกล่าวยังเหมาะสมกับองค์กร
<p>4.3 คณะทำงานบริหารความเสี่ยง</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. พัฒนารอบกระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กร เหนือขึ้นในการประเมินความเสี่ยง รวมทั้งขั้นตอนในการบริหารความเสี่ยงขององค์กร 2. จัดทำคู่มือบริหารความเสี่ยง และเอกสารที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงให้เอกสารเป็นปัจจุบัน 3. ประสานงานเพื่อให้มีการวิเคราะห์ ประเมินและจัดการความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนดจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการบริหาร 4. สื่อสาร ให้ความรู้ความเข้าใจแก่ผู้บริหารและส่วนงานต่างๆ ในเรื่องการบริหารความเสี่ยง
<p>4.4 คณะกรรมการตรวจสอบ</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. สอบทานและติดตามผลการบริหารความเสี่ยงจากฝ่ายจัดการ และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
<p>4.5 ผู้บริหารและบุคลากรทุกระดับในองค์กร</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. ดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงของหน่วยงาน และรายงานผลกับคณะทำงานบริหารความเสี่ยงตามความถี่ที่กำหนด 2. สื่อสาร ให้ความรู้ความเข้าใจแก่ส่วนงานและพนักงานต่างๆ ภายในสายงาน หรือได้บังคับบัญชาในเรื่องการบริหารความเสี่ยง
<p>4.6 หน่วยงานตรวจสอบภายใน</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. สร้างความมั่นใจว่ามีการควบคุมภายในที่เหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยง และการควบคุมเหล่านั้นได้รับการปฏิบัติตามภายในองค์กร 2. สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการนำระบบการบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้อย่างเหมาะสมและมีการปฏิบัติตามทั่วทั้งองค์กร

5. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

นโยบายการบริหารความเสี่ยง จะต้องได้รับการทบทวนและปรับปรุงเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมขององค์กรที่มีการเปลี่ยนแปลงไป โดยการเปลี่ยนแปลงใดๆ ต่อนโยบายการบริหารความเสี่ยง

จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึง จะต้องมีการรายงานความเหมาะสมและประสิทธิผลของการนำไปใช้งานไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ประกาศ ณ วันที่ 8 มิถุนายน 2561



(นางกรรณิกา ชลิตอาภรณ์)

ประธานคณะกรรมการบริษัท
บริษัท อินเด็กซ์ ลิฟวิ่งมอลล์ จำกัด (มหาชน)