

ไมเนอร์ กรุ๊ป

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

1. บทนำ

1.1 วัตถุประสงค์และขอบเขต

บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) บริษัทย่อย และกิจการในเครือ (เรียกรวมกันว่า “บริษัทฯ”) ตระหนักว่า บริษัทฯ ต้องเผชิญกับความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆ ในการประกอบธุรกิจ การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจึงมีความสำคัญในการช่วยให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ ความสำเร็จ และการเติบโตอย่างยั่งยืน

นโยบายฉบับนี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อกำหนดกรอบแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขอบเขตของนโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้กับทุกการดำเนินงานของทุกบริษัทในเครือ และรวมถึงคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน

1.2 คำจำกัดความ

“ความเสี่ยง” หมายถึงความไม่แน่นอนที่ส่งผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ ผลกระทบดังกล่าวอาจส่งผลทางบวก (โอกาส) หรือทางลบ (อุปสรรค) ที่เบี่ยงเบนไปจากความคาดหวังของบริษัท

“ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้” หมายถึงจำนวนของความเสี่ยงในภาพกว้างที่บริษัทฯสามารถยอมรับได้ภายในระดับความเสี่ยงที่ตกลงกันไว้เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์และทางธุรกิจอื่นๆ ในขณะที่ระดับความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้จะกำหนดไว้ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในแต่ละเรื่องซึ่งเป็นระดับความเบี่ยงเบนที่บริษัทฯสามารถยอมรับได้เพื่อการบรรลุวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์

2. นโยบาย

2.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักว่า ความเสี่ยงสามารถก่อให้เกิดผลลัพธ์ทั้งทางบวก (การสร้างโอกาส) และผลลัพธ์ทางลบ (อุปสรรคและการสร้างความเสียหาย) การสร้างโอกาสสามารถก่อให้เกิดผลตอบแทนและผลลัพธ์ที่ดีขึ้น เมื่อมีการประเมินความเสี่ยงที่ดีด้วยการลดทอนความเสี่ยง โดยการตัดสินใจของผู้บริหารอย่างรอบคอบ

บริษัทฯเชื่อว่าการบริหารความเสี่ยงควรช่วยบริษัทในเรื่องดังต่อไปนี้

- สร้างมูลค่า ตอบสนองต่อความเสี่ยงในลักษณะที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯยอมรับได้ และคำนึงถึงต้นทุนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง
- เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการขององค์กร
- เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการตัดสินใจ โดยให้ข้อมูลที่ดีที่สุด

นโยบาย: ไมเนอร์ กรุ๊ป นโยบายบริหารความเสี่ยง

นโยบายเลขที่: MINT/RM_1.0/2022

วันที่อนุมัติ: 28 พฤศจิกายน 2565

แก้ไขล่าสุด: 20 กันยายน 2565

- จัดการกับความไม่แน่นอนและสมมุติฐานอย่างชัดเจน
- เป็นกระบวนการที่เป็นระบบ
- มีความโปร่งใสและครอบคลุม
- มีความคล่องแคล่วและตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลง
- มีการประเมินอย่างต่อเนื่องหรือเป็นระยะเพื่อปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพ

2.2 นโยบายระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพมีความสำคัญในการช่วยให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ในการนี้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทจะกำหนดเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้กำหนดขึ้นเพื่อเป็นแนวทางหรือแถลงการณ์ในภาพรวมพร้อมด้วยระดับการเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (เกณฑ์) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานใช้เป็นแนวทางในการตัดสินใจ

บริษัทฯ เชื่อว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ควรช่วยบริษัทฯ ในเรื่องดังต่อไปนี้

- เป็นช่องทางให้มีการจัดทำแถลงการณ์ที่กำหนดทุกปีโดยคณะกรรมการบริษัท โดยมีเป้าหมายให้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ทางธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ข้อกำหนดด้านกฎระเบียบ และการวางแผนเงินทุน
- ก่อให้เกิดการระบุนโยบายความเสี่ยงของบริษัท การลดความเสี่ยง การหลีกเลี่ยงความเสี่ยงในระดับภาพรวมอย่างชัดเจน
- ยกระดับคุณภาพของการตัดสินใจภายใน ความโปร่งใส และช่วยสร้างวัฒนธรรมการตระหนักรู้เรื่องความเสี่ยง
- ช่วยสื่อสารกับผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงนักลงทุน และหน่วยงานจัดอันดับความน่าเชื่อถือต่าง ๆ
- เสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กรของบริษัท

3. การใช้นโยบายนี้

การใช้นโยบายนี้เป็นความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทโดยผ่านประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มบริษัท โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มบริษัทจะเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตามนโยบายและมีอำนาจปรับใช้อย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลกิจการภายในและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการสนับสนุนภาระหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มบริษัทในทุกหน่วยธุรกิจและภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง การดำเนินการตามนโยบายจะรวมถึงการกำหนดแนวทางกระบวนการบริหารความเสี่ยงและจัดหาทรัพยากรที่เพียงพอสำหรับผู้บริหารและพนักงาน เพื่อให้สามารถดำเนินการตามนโยบายได้อย่างเต็มที่

นโยบาย: ไมเนอร์ กรุป นโยบายบริหารความเสี่ยง
 นโยบายเลขที่: MINT/RM_1.0/2022
 วันที่อนุมัติ: 28 พฤศจิกายน 2565
 แก้ไขล่าสุด: 20 กันยายน 2565

4. บทบาทและความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบในการสร้างและกำกับดูแลโครงสร้างสิ่งแวดล้อมสำหรับการบริหารความเสี่ยงให้ดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและให้มั่นใจถึงประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยง อีกทั้งพิจารณาความสมดุลระหว่างของผลตอบแทนและความเสี่ยงภายใต้แผนกลยุทธ์และความถูกต้องครบถ้วนของระบบการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับดูแลด้านความยั่งยืนและบริหารความเสี่ยง ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อช่วยในการปฏิบัติตามพันธกรณีเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายคือการกำกับดูแลและให้คำแนะนำเกี่ยวกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กร อีกทั้งคณะกรรมการกำกับดูแลด้านความยั่งยืนและบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ติดตามทะเบียนข้อมูลความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และกลยุทธ์ที่ได้รับอนุมัติ

คณะกรรมการตรวจสอบภายใน มีหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทในการสอบทานความเหมาะสมและเพียงพอของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม โดยประสานงานกับคณะกรรมการกำกับดูแลด้านความยั่งยืนและบริหารความเสี่ยงเพื่อทบทวนประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและให้คำแนะนำเพื่อการปรับปรุง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลกิจการภายใน เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบโดยรวมของการดำเนินการจัดการความเสี่ยงสำหรับทั้งกลุ่มบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ามีการระบุความเสี่ยงที่สำคัญและมีการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ

หน่วยธุรกิจ เป็นเจ้าของความเสี่ยงและมีความรับผิดชอบหลักในการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจในเรื่องความเสี่ยงในการปฏิบัติงานภายในหน่วยธุรกิจของตนเอง รวมทั้งการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานแต่ละวัน นอกจากนี้ หน่วยธุรกิจยังมีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของตนเองและให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในภาพรวมของบริษัท

ผู้ประสานงานด้านความเสี่ยง เป็นผู้สนับสนุนกลุ่มธุรกิจในการใช้กระบวนการและเทคนิคการบริหารความเสี่ยง โดยมีจุดประสงค์เพื่อเพิ่มความตระหนัก ความเป็นเจ้าของ และการบริหารความเสี่ยงที่นำไปสู่ผลการดำเนินงานทางธุรกิจที่ดียิ่งขึ้น

หน่วยบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการเสนอและปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยง ปรับปรุงรูปแบบของเอกสารสำหรับใช้ในการระบุระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และระดับความเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สร้างวัฒนธรรมในองค์กรในการตระหนักรู้ถึงความเสี่ยงรวมถึงการศึกษาและการอบรมที่เหมาะสม กำหนดนโยบายและโครงสร้างความเสี่ยงภายในสำหรับหน่วยธุรกิจ ออกแบบ ตรวจสอบ และให้คำแนะนำกระบวนการจัดการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร และจัดทำรายงานความเสี่ยงเสนอให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการกำกับดูแลด้านความยั่งยืนและบริหารความเสี่ยง

นโยบาย: ไมเนอร์ กรุ๊ป นโยบายบริหารความเสี่ยง

นโยบายเลขที่: MINT/RM_1.0/2022

วันที่อนุมัติ: 28 พฤศจิกายน 2565

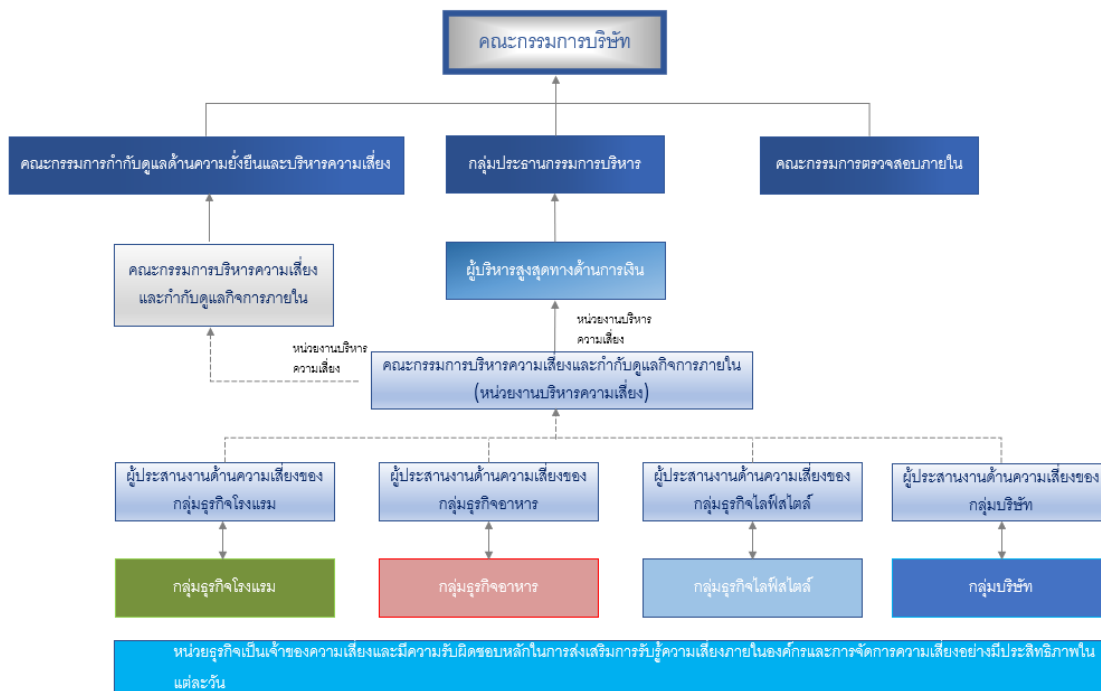
แก้ไขล่าสุด: 20 กันยายน 2565

ผู้ตรวจสอบภายใน มีหน้าที่กำกับดูแลงานตรวจสอบภายในเพื่อหาปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญตามแนวทางการบริหาร ดำเนินการตรวจสอบเพื่อประเมินประสิทธิภาพของการดำเนินการลดความเสี่ยงของทุกหน่วยงาน และรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อหาโอกาสในการปรับปรุง

5. การกักตุนและการเปลี่ยนแปลงแก้ไข

นโยบายนี้และขั้นตอนพื้นฐานจะได้รับการพิจารณาเป็นประจำทุกปีเพื่อให้แน่ใจว่ามีการนำมาปรับใช้กันอย่างต่อเนื่องและมีความสอดคล้อง นอกจากนี้ จะมีการตรวจสอบเป็นระยะและอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการนำมาใช้และความมีประสิทธิภาพของนโยบายนี้ เพื่อเป็นข้อมูลให้กับคณะกรรมการบริษัทนำไปใช้ในการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง ในการเปลี่ยนแปลงนโยบาย ความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลด้านความยั่งยืนและบริหารความเสี่ยงจะต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

6. โครงสร้างและการรายงานด้านการกำกับดูแลการจัดการความเสี่ยง



- รายงานโดยตรง – กำกับดูแลการดำเนินการและการส่งมอบ
- รายงานทางอ้อม – รายงานความคืบหน้าของการส่งมอบและกิจกรรมต่อเนื่อง

นโยบาย: ไมเนอร์ กรุ๊ป นโยบายบริหารความเสี่ยง
 นโยบายเลขที่: MINT/RM_1.0/2022
 วันที่อนุมัติ: 28 พฤศจิกายน 2565
 แก้ไขล่าสุด: 20 กันยายน 2565