

ไมเนอร์ กรุ๊ป

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

## นโยบายการบริหารความเสี่ยงสำหรับไมเนอร์กรุ๊ป

### 1. วัตถุประสงค์และขอบเขต

ไมเนอร์กรุ๊ป ตระหนักว่าบริษัทต้องเผชิญกับความเสี่ยงและความไม่แน่นอนต่างๆในการประกอบธุรกิจ การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ จึงมีความสำคัญในการช่วยให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ ความสำเร็จ และการเติบโตอย่างยั่งยืน

นโยบายฉบับนี้มีจุดมุ่งหมายเพื่อกำหนดกรอบแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขอบเขตของนโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้กับทุกการดำเนินงานของทุกบริษัทในเครือ และรวมถึงคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน

### 2. คำจำกัดความของความเสี่ยง

ความเสี่ยงหมายถึงความไม่แน่นอนที่ส่งผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายของบริษัท ผลกระทบดังกล่าวอาจส่งผลทางบวก (โอกาส) หรือทางลบ (อุปสรรค) ที่เบี่ยงเบนไปจากความคาดหวังของบริษัท

### 3. หลักการการบริหารความเสี่ยง

ไมเนอร์กรุ๊ปตระหนักว่า ความเสี่ยงสามารถก่อให้เกิดผลลัพธ์ทั้งทางบวก (การสร้างโอกาส) และผลลัพธ์ทางลบ (อุปสรรคและการสร้างความเสียหาย) การสร้างโอกาสสามารถก่อให้เกิดผลตอบแทนและผลลัพธ์ที่ดีขึ้น เมื่อมีการประเมินความเสี่ยงที่ดี ด้วยการลดทอนความเสี่ยงโดยการตัดสินใจของผู้บริหารอย่างรอบคอบ

บริษัทเชื่อว่าการบริหารความเสี่ยงควรจะต้องมีลักษณะดังต่อไปนี้

1. สร้างมูลค่า ตอบสนองต่อความเสี่ยงในลักษณะที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ และคำนึงถึงต้นทุนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง
2. เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการขององค์กร
3. เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการตัดสินใจ โดยให้ข้อมูลที่ดียิ่งที่สุด
4. จัดการกับความไม่แน่นอนและสมมติฐานอย่างชัดเจน
5. เป็นกระบวนการที่เป็นระบบ
6. มีความโปร่งใสและครอบคลุม
7. มีความคล่องแคล่วและตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลง
8. มีการประเมินอย่างต่อเนื่องหรือเป็นระยะเพื่อปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพ

### 4. การใช้นโยบายนี้

การใช้นโยบายนี้เป็นความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทโดยผ่านประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มบริษัท โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มบริษัทจะเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตามนโยบายและมีอำนาจปรับใช้อย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการกำกับโครงการบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการสนับสนุนภาระหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มบริษัทในทุกหน่วยธุรกิจและภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง การดำเนินการตามนโยบายจะรวมถึงการกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงและจัดหาทรัพยากรที่เพียงพอสำหรับผู้บริหารและพนักงาน เพื่อให้สามารถดำเนินการตามนโยบายได้อย่างเต็มที่

### 5. บทบาทและความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการสร้างและกำกับดูแลโครงสร้างสิ่งแวดล้อมสำหรับการบริหารความเสี่ยงให้ดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและให้มั่นใจถึงประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยง อีกทั้งพิจารณาความสมดุลระหว่างของผลตอบแทนและความเสี่ยงภายใต้แผนกลยุทธ์และความถูกต้องครบถ้วนของระบบการบริหารความเสี่ยง

2. คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อช่วยในการปฏิบัติตามพันธกรณีเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายคือการกำกับดูแลและให้คำแนะนำเกี่ยวกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงขององค์กร อีกทั้งคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงยังมีหน้าที่ติดตามทะเบียนข้อมูลความเสี่ยงเพื่อให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่ได้รับอนุมัติ
3. คณะกรรมการตรวจสอบภายในมีหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทในการสอบทานความเหมาะสมและเพียงพอของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม โดยประสานงานกับคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงเพื่อทบทวนประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและให้คำแนะนำเพื่อการปรับปรุง
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบโดยรวมของการดำเนินการจัดการความเสี่ยงสำหรับทั้งกลุ่มบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่ามีการระบุความเสี่ยงที่สำคัญและมีการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ
5. หน่วยงานธุรกิจเป็นเจ้าของความเสี่ยงและมีความรับผิดชอบหลักในการส่งเสริมความรู้ความเข้าใจในเรื่องความเสี่ยงภายในองค์กรและการจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพในแต่ละวัน
6. บทบาทของผู้ประสานงานด้านความเสี่ยง คือ สนับสนุนกลุ่มธุรกิจในการใช้กระบวนการและเทคนิคการบริหารความเสี่ยงโดยมีจุดประสงค์เพื่อ เพิ่มความตระหนัก ความเป็นเจ้าของ และการบริหารความเสี่ยงที่นำไปสู่ผลการดำเนินงานทางธุรกิจที่ดียิ่งขึ้น
7. หน่วยบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ในการเสนอและปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยง สร้างวัฒนธรรมในองค์กรในการตระหนักรู้ถึงความเสี่ยงรวมถึงการศึกษาและการอบรมที่เหมาะสม กำหนดนโยบายและโครงสร้างความเสี่ยงภายในสำหรับหน่วยงานธุรกิจ ออกแบบ ตรวจสอบ และให้คำแนะนำกระบวนการจัดการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร และจัดทำรายงานความเสี่ยงเสนอให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยง
8. ผู้ตรวจสอบภายใน มีหน้าที่กำกับดูแลงานตรวจสอบภายในเพื่อหาปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญตามแนวทางการบริหาร ดำเนินการตรวจสอบเพื่อประเมินประสิทธิภาพของการดำเนินการลดความเสี่ยงของทุกหน่วยงาน และรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อหาโอกาสในการปรับปรุง

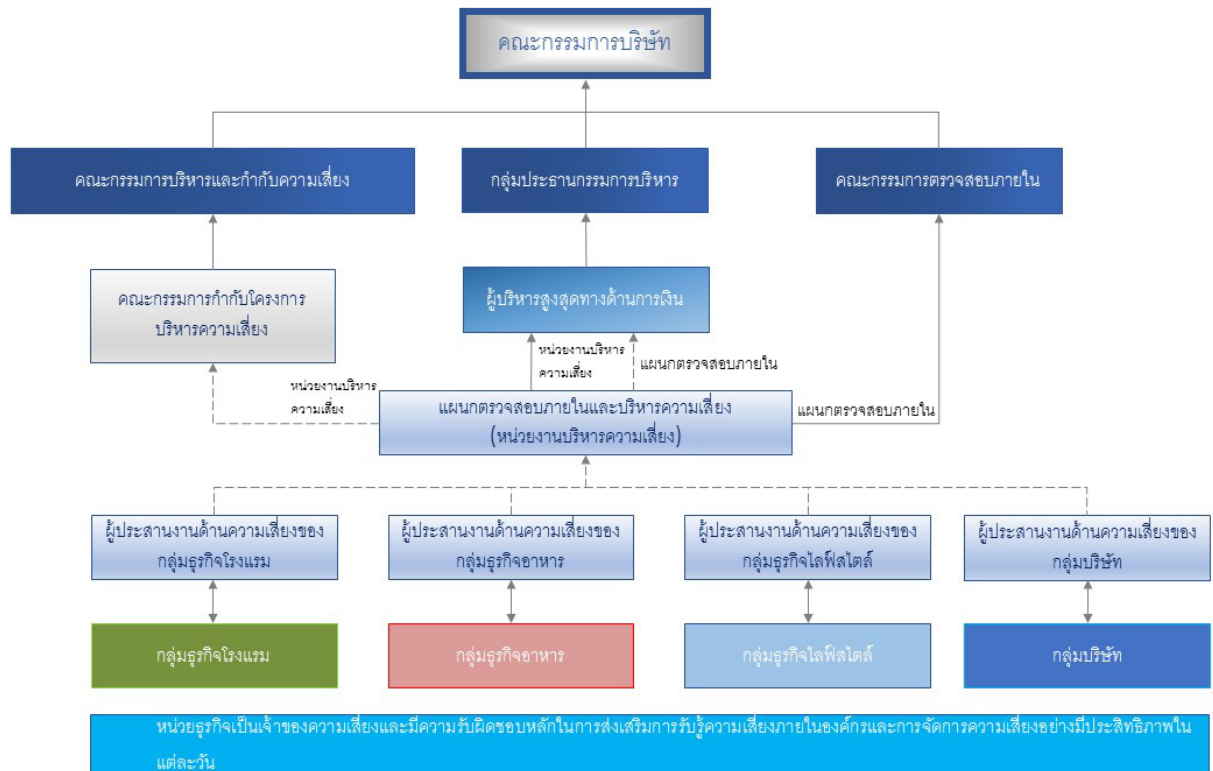
## **6. ข้อยกเว้นของนโยบาย**

ในสถานการณ์ที่ฝ่ายบริหารเชื่อว่านโยบายใดก็ตามไม่เหมาะสมสำหรับการนำมาปรับใช้ ให้ส่งต่อเรื่องดังกล่าวไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาล่วงหน้าถึงขั้นใด ๆ ที่บริษัทจะต้องดำเนินการ

## **7. การบำรุงรักษานโยบาย**

นโยบายนี้และขั้นตอนพื้นฐานจะได้รับการพิจารณาเป็นประจำทุกปีเพื่อให้แน่ใจว่ามีการนำมาปรับใช้กันอย่างต่อเนื่องและมีความสอดคล้อง นอกจากนี้ จะมีการตรวจสอบเป็นระยะและอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการนำมาใช้และความมีประสิทธิภาพของนโยบายนี้ เพื่อเป็นข้อมูลให้กับคณะกรรมการบริษัทนำไปใช้ในการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง ในการเปลี่ยนแปลงนโยบายความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารและกำกับความเสี่ยงจะต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

8. โครงสร้างและการรายงานด้านการกำกับดูแลการจัดการความเสี่ยง



- รายงานโดยตรง — กำกับดูแลการดำเนินการและการส่งมอบ
- - - - - รายงานทางอ้อม — รายงานความคืบหน้าของการส่งมอบและกิจกรรมต่อเนื่อง