

TANACHIRA

นโยบายบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management Policy)

บริษัท ธนจิรา รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ("บริษัทฯ") ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงองค์กร ด้วยเป็นพื้นฐานสำคัญที่ช่วยให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายธุรกิจ รวมถึงสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนได้ ทั้งนี้ การบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะช่วยให้บริษัทฯ มีการตัดสินใจที่ดี ลดผลกระทบทางลบ และสร้างโอกาสการได้รับผลตอบแทนเพิ่มได้ด้วย

1. วัตถุประสงค์

- 1.1. เพื่อกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 1.2. เพื่อให้การบริหารจัดการและดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายธุรกิจที่กำหนดได้
- 1.3. เพื่อกำหนดบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการมีส่วนร่วมในการกำหนดแนวทางและกระบวนการบริหารความเสี่ยงตามนโยบายบริหารความเสี่ยงองค์กร

2. นิยาม

- 2.1. ความเสี่ยง หมายถึง ความเป็นไปได้ที่เหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งอาจเกิดขึ้นและก่อให้เกิดผลกระทบในทางบวก (โอกาส) หรือผลกระทบทางลบ (อุปสรรค) ต่อการบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ โดยเหตุการณ์นั้นอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร ทั้งผลกระทบที่เป็นตัวเงินและ / หรือผลกระทบที่ไม่ใช่ตัวเงิน เช่น ผลกระทบที่มีต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงของบริษัทฯ
- 2.2. การบริหารความเสี่ยง หมายถึง การบริหารปัจจัยเสี่ยง โดยการกำหนดแผนควบคุมกิจกรรมและกระบวนการดำเนินงานต่างๆ การลดมูลเหตุของโอกาสที่จะเกิดและ / หรือผลกระทบความเสี่ยงที่อาจทำให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงนั้นๆ อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สามารถประเมิน ควบคุม และตรวจสอบได้อย่างเป็นระบบ โดยคำนึงถึงการบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

3. ขอบเขต

โดยขอบเขตของนโยบายนี้ให้มีผลบังคับใช้กับการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน

TANACHIRA

4. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

- 4.1. บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี การบริหารงานและการตัดสินใจประจำวัน รวมถึงกระบวนการบริหารโครงการต่างๆ
- 4.2. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทฯ เป็นเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุและประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อจัดการความเสี่ยง
- 4.3. ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ต้องได้รับการดำเนินการ ดังนี้
 - 4.3.1. ระบุความเสี่ยงอย่างทันเวลา
 - 4.3.2. ประเมินโอกาสของการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบหากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว
 - 4.3.3. จัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องและผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการจัดการความเสี่ยงดังกล่าว
 - 4.3.4. ติดตามดูแลเพื่อให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

- 5.1. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงพิจารณาความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการดำเนินงาน
- 5.2. คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานให้มั่นใจว่า ระบบการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล
- 5.3. คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานและนโยบายต่างๆ ของบริษัทฯ
- 5.4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่กำกับดูแลให้การนำนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติ ภายในบริษัทฯ กำหนดมาตรการ สนับสนุน ตลอดจนติดตามการดำเนินงานตามกระบวนการบริหารความเสี่ยง ให้ประสบผลสำเร็จ และประเมินผลการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยง ตรวจสอบความเพียงพอของการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ และรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

TANACHIRA

- 5.5. คณะทำงานด้านการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดอบรม ส่งเสริมความรู้ความเข้าใจ และแนะแนวทางให้หน่วยงานต่างๆ เข้าใจเรื่องความเสี่ยงองค์กร และสามารถนำนโยบายการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติได้ และจัดให้มีการติดตามการดำเนินงานบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับการสนับสนุนจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ / หรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อสอบถามให้มั่นใจว่า มีการปฏิบัติตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงเป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งองค์กรอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- 5.6. ในกรณีที่คณะทำงานด้านการบริหารความเสี่ยง พบว่า มีความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อแผนธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัทฯ ให้รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ ในกรณีที่ความเสี่ยงที่อยู่ในระดับสูงและสูงมาก คณะทำงานด้านการบริหารความเสี่ยงต้องรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ และให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบต่อไป
- 5.7. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีการประชุมร่วมกัน เพื่อร่วมกันพิจารณาเรื่องความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ที่ได้รับทราบมาระหว่างปี และแนวทางการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงตามที่เห็นสมควร อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
- 5.8. ผู้ตรวจสอบภายในซึ่งเป็นบุคคลภายนอกที่บริษัทฯ ได้ว่าจ้าง มีหน้าที่รับผิดชอบในการสอบทานประสิทธิภาพของการควบคุมภายในผ่านการตรวจสอบภายในประจำปี โดยตรวจสอบกระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญตามบัญชีเสี่ยง ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทฯ มีการว่าจ้างบุคคลภายนอกเพื่อปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบภายใน โดยมีขอบเขตการว่าจ้างแตกต่างจากที่ระบุข้างต้น ในระหว่างที่นโยบายฉบับนี้ยังไม่ได้รับการแก้ไขเพิ่มเติมให้สอดคล้องกับขอบเขตการว่าจ้างดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วและเห็นสมควรให้ดำเนินการตามขอบเขตการว่าจ้างดังกล่าวได้ ให้ผู้ตรวจสอบภายในซึ่งเป็นบุคคลภายนอกที่บริษัทฯ ได้ว่าจ้าง หรือ ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ดำเนินการตามขอบเขตการว่าจ้างนั้น
- 5.9. ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่ติดตามการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องของการควบคุมภายในที่ตรวจพบโดยผู้ตรวจสอบภายในซึ่งเป็นบุคคลภายนอกที่บริษัทฯ ได้ว่าจ้าง และ/หรือ ฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยดำเนินการภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ในกรณีที่บริษัทฯ มีการว่าจ้างบุคคลภายนอกเพื่อปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบภายใน โดยมีขอบเขตการว่าจ้างแตกต่างจากที่ระบุข้างต้น ในระหว่างที่นโยบายฉบับนี้ยังไม่ได้รับการแก้ไขเพิ่มเติมให้สอดคล้องกับขอบเขตการว่าจ้างดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วและเห็นสมควรให้ดำเนินการ

TANACHIRA

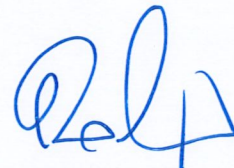
ตามขอบเขตการว่าจ้างดังกล่าวได้ ให้ผู้ตรวจสอบภายในซึ่งเป็นบุคคลภายนอกที่บริษัทฯ ได้ว่าจ้าง หรือ ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ดำเนินการตามขอบเขตการว่าจ้างนั้น

- 5.10. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน และจัดลำดับความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ กำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยง รวมถึงปฏิบัติตามนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

6. การทบทวนนโยบาย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องทบทวนนโยบายฉบับนี้เป็นประจำทุกปี และเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติหากมีการเปลี่ยนแปลง

นโยบายบริหารความเสี่ยงองค์กรนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและอนุมัติ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2563 เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2563 โดยให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 2 ธันวาคม 2563 เป็นต้นไป ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมนโยบายฉบับนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการแปรสภาพจากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566 โดยให้นโยบายฉบับแก้ไขเพิ่มเติมมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2566 เป็นต้นไป



(นายกิตติพล ปราโมช ณ อยุธยา)

ประธานกรรมการบริษัท

(บริษัท ธนจิรา รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน))