

TANACHIRA

นโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

(Foreign Exchange Hedging Policy)

1. วัตถุประสงค์

1.1 เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนโดยลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับผลการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท โดยไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อการเก็งกำไรจากอัตราแลกเปลี่ยน

1.2 เพื่อป้องกันผลกระทบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และต้นทุน โดยใช้เครื่องมือทางการเงินที่เหมาะสม

1.3 เพื่อกำหนดขั้นตอนการติดตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราค่าเงิน การอนุมัติการเข้าทำรายการป้องกันความเสี่ยง และการรายงานผลการดำเนินงานการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

2. นิยาม

2.1 "บริษัท" หมายถึง บริษัท ธนจิรา รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

2.2 "กลุ่มบริษัท" หมายถึง บริษัท ธนจิรา รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ กล่าวคือ บริษัท เท็ตเลอร์ จำกัด, บริษัท ธนจิรา โฮม จำกัด, บริษัท หาญ โกลบอล จำกัด และบริษัทอื่นๆ ภายใต้กลุ่มบริษัทธนจิรา

2.3 "ธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน" หมายถึง สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward) / การประกันค่าเงิน (Options) / การซื้อขายเงินตราต่างประเทศผ่านตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Futures) / การเปิดบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (FCD) / การบริหารรายได้และรายจ่ายให้อยู่ในสกุลเงินเดียวกัน (Natural Hedge) / การใช้สกุลเงินท้องถิ่น (Local Currency) หรือเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

3. นโยบาย

3.1 คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยอำนาจอนุมัติและวงเงินอนุมัติให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้ในคู่มืออำนาจดำเนินการ

3.2 คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่การเงิน มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์และดำเนินการเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงจัดทำขั้นตอนการดำเนินการเกี่ยวกับการทำธุรกรรมเงินตราต่างประเทศสำหรับเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง และให้บทวนความเสี่ยงและตัวชี้วัดความเสี่ยงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

3.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่สอบทานและติดตามผลการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนของฝ่ายบริหาร

TANACHIRA

3.4 กลุ่มบริษัทฯ จะทำธุรกรรมในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดตามภาวะผูกพันหรือรายได้ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริงเท่านั้น โดยผ่านธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เช่น สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward) หรือเครื่องมือทางการเงินอื่นๆ ตามความเหมาะสม

3.5 กรณีอัตราแลกเปลี่ยนสกุลเงินต่างประเทศต่ออัตราเงินบาทมีการเปลี่ยนแปลง ฝ่ายบริหารจะพิจารณาทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าของมูลค่าเจ้าหนี้ หรือ มูลค่าคำสั่งซื้อจากลูกค้า ในช่วงเวลานั้นๆ โดยกำหนดเป้าหมายในการคงสัดส่วนการแปลงสกุลเงินตราต่างประเทศให้เป็นเงินบาทไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่ารายได้หรือหนี้สินที่เกิดขึ้นทั้งหมดของปีงบประมาณ เป็นตัวชี้วัดความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

3.6 กำหนดให้ใช้วิธีการจับคู่ (Matching) เงินตราต่างประเทศสกุลเดียวกันทั้งรายรับและรายจ่าย เพื่อลดจำนวนเงินตราต่างประเทศที่ไม่ถูกป้องกันความเสี่ยง (Foreign exchange rate risk exposure)

4. ขั้นตอนการปฏิบัติ

การดำเนินการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ให้ปฏิบัติตามช่วงเวลา ดังนี้

4.1 การปฏิบัติประจำปี

1) ฝ่ายบัญชีการเงินหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย เป็นผู้รับผิดชอบในการประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนมาตรฐานประจำปีในแต่ละสกุลเงิน โดยให้นำเสนออัตราแลกเปลี่ยนมาตรฐานต่อประธานเจ้าหน้าที่การเงิน (CFO) และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เพื่อขออนุมัติเป็นหลักเกณฑ์ และนำส่งให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการนำไปใช้ในการประมาณการรายได้และหนี้สิน ก่อนการจัดทำงบประมาณประจำปี

2) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่การเงิน เป็นผู้พิจารณาการเข้าทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน หลังจากการกำหนดอัตราแลกเปลี่ยนมาตรฐานแล้ว

3) กำหนดให้ประธานเจ้าหน้าที่การเงินเป็นผู้รายงานสรุปผลความคืบหน้าการดำเนินการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

4) กำหนดให้มีการทบทวนเป้าหมายในการคงสัดส่วนการแปลงสกุลเงินตราต่างประเทศให้เป็นเงินบาท เป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

4.2 การปฏิบัติระหว่างปี

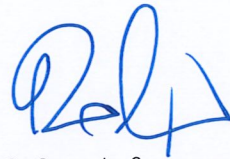
1) ฝ่ายบัญชีการเงินหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย เป็นผู้รับผิดชอบในการติดตามความเคลื่อนไหวของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับสถาบันการเงินเป็นประจำทุกวัน และรายงานให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือประธานเจ้าหน้าที่การเงินรับทราบ

TANACHIRA

2) ฝ่ายบัญชีการเงินหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย เป็นผู้รับผิดชอบในการจับคู่ (Matching) เงินตราต่างประเทศต่างประเทศสกุลเดียวกันทั้งด้านรายรับและรายจ่าย เพื่อลดจำนวนเงินตราต่างประเทศที่ไม่ถูกป้องกันความเสี่ยง (Foreign exchange rate risk exposure) และนำเสนอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือประธานเจ้าหน้าที่การเงินเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการเข้าทำธุรกรรมป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ตามวงเงินที่กำหนดในคู่มืออำนาจดำเนินการ

3) ฝ่ายบัญชีการเงินหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย เป็นผู้รับผิดชอบในการสรุปรายงานความเคลื่อนไหวของรายการสัญญาทางการเงินในสัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนของกลุ่มบริษัท และนำเสนอให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรับทราบเป็นประจำทุกเดือน

นโยบายการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาและอนุมัติในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2565 โดยให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2566 เป็นต้นไป ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาและอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมนโยบายฉบับนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการแปรสภาพจากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2566 โดยให้นโยบายฉบับแก้ไขเพิ่มเติมมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2566 เป็นต้นไป



(นาย กิตติพล ปราโมช ณ อยุธยา)

ประธานกรรมการ

บริษัท ธนจิรา รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)