

นโยบายการบริหารความเสี่ยง บริษัท อัลฟาแคปปิตอล พาร์ตเนอร์ส กรุป จำกัด (มหาชน)

1. บทนำ

บริษัท อัลฟาแคปปิตอล พาร์ตเนอร์ส กรุป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และบริษัทย่อย ตระหนักถึงแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร (Enterprise Risk Management: “ERM”) ซึ่งจะช่วยส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงระดับองค์กรที่ดีซึ่งเชื่อมโยงกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจกับความเสี่ยงจะช่วยปรับปรุงการตัดสินใจในการกำกับดูแล กลยุทธ์ การกำหนดวัตถุประสงค์ และการดำเนินงานในแต่ละวัน ด้วยเหตุนี้จึงทำให้บริษัท สามารถกำหนดโอกาสใหม่ๆ ตลอดจนคาดการณ์และบรรเทาเหตุการณ์ไม่พึงประสงค์สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจและคุณค่าของผู้ถือหุ้น

2. วัตถุประสงค์และขอบเขต

นโยบายการบริหารความเสี่ยงนี้ (“นโยบาย”) มีวัตถุประสงค์เพื่อ

- (1) จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อนำไปปฏิบัติทั่วทั้งบริษัท และบริษัทย่อย
- (2) มอบหมายบทบาทและความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง
- (3) สื่อสารให้พนักงานทุกคนเข้าใจพื้นฐาน ERM ของบริษัท

3. ความหมายของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยง หมายถึง เหตุการณ์ที่มีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อความสำเร็จของกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ เหตุการณ์ดังกล่าวอาจส่งผลในทางลบและ/หรือทางบวก ในขณะเดียวกัน เหตุการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อวัตถุประสงค์ทางธุรกิจอาจสร้างความท้าทายให้กับอีกเหตุการณ์หนึ่ง ดังนั้น ความร่วมมือของพนักงานในทุกหน่วยธุรกิจในกระบวนการบริหารความเสี่ยงจึงมีความสำคัญอย่างยิ่งที่จะช่วยให้บริษัท สร้าง รักษา และตระหนักถึงมูลค่าทางธุรกิจที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน ตลอดจนเพื่อป้องกันไม่ให้มูลค่าดังกล่าวลดลง

การบริหารความเสี่ยง หมายถึง ‘กระบวนการที่ความเสี่ยงถูกระบุ ประเมิน และจัดการให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้แน่ใจว่าสามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือกลยุทธ์ที่กำหนดไว้และสร้างโอกาสทางธุรกิจ ของบริษัท และบริษัทย่อย..’

4. นโยบาย

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท มีดังนี้

- (1) บริษัท จะดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ
- (2) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) คือ ประเภทและปริมาณของความเสี่ยงที่บริษัท ยินดียอมรับเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ ดังนั้น จึงควรมีการกำหนดอย่างชัดเจนและต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ผู้บริหารและหน่วยงานทั้งหมดสามารถนำไปใช้ในการตัดสินใจหรือกำหนดกลยุทธ์ขององค์กร/ฝ่าย ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ควรกำหนดภายใต้ขีดจำกัดความสามารถของบริษัท และสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมองค์กร อีกทั้ง ควรมีการทบทวนและแก้ไขเป็นระยะ (หากจำเป็น) เนื่องจากสิ่งเหล่านี้สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตลอดเวลา

- (3) ระบุเหตุการณ์ความเสี่ยงและปรับปรุงข้อมูลให้ทันทั่วทั้งที่ ประเมินความน่าจะเป็นและความรุนแรงของผลกระทบต่อธุรกิจ เหตุการณ์ความเสี่ยงทั้งหมดที่มีโอกาสเกิดขึ้นสูงหรือสูงมาก จนอาจจะมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ จะต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท
- (4) ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุและประเมินเหตุการณ์ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจของตน และเสนอแผนรับมือ/ลดความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในคู่มือการบริหารความเสี่ยง (“คู่มือ”) บุคคลดังกล่าวควรทำงานร่วมกับหน่วยธุรกิจอื่นๆ ในเหตุการณ์ที่ความเสี่ยงมีความเชื่อมโยงกันทั่วทั้งธุรกิจ
- (5) อย่างน้อยที่สุด บริษัทฯ จะจัดอบรม ERM ให้กับพนักงานทุกคน เพื่อสื่อสารและสร้างความเข้าใจในนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยง

5. โครงสร้าง บทบาท และความรับผิดชอบ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงได้รับการออกแบบมาเพื่อกำหนดสายงานภายในบริษัทฯ โครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพจะช่วยให้บริษัทฯ มีความสามารถในการระบุ ประเมิน ตอบสนอง ติดตาม และรายงานประเด็นความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องทั่วทั้งบริษัทฯ

บทบาทและความรับผิดชอบหลักในการบริหารความเสี่ยงตามโครงสร้างองค์กร มีดังนี้

- (1) **คณะกรรมการบริษัท** รับผิดชอบในการกำกับดูแลความเสี่ยง เพื่อให้แน่ใจว่า ERM มีโครงสร้างที่เหมาะสมและได้มีการปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสนับสนุนฝ่ายจัดการในการดำเนินการให้บรรลุกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ และเพื่อบรรเทาเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดและเกิดความสูญเสีย รวมทั้งพิจารณาอนุมัติกฎบัตรคณะทำงานบริหารความเสี่ยง
- (2) **คณะกรรมการตรวจสอบ** ให้ความเห็นเกี่ยวกับความพอเพียงของระบบการบริหารความเสี่ยงและสนับสนุนการปฏิบัติงานคณะกรรมการบริษัท โดยการสอบทานกระบวนการและการรายงานการบริหารความเสี่ยง และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความเหมาะสมและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งพิจารณาอนุมัติกฎบัตรคณะทำงานบริหารความเสี่ยงและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
- (3) **คณะกรรมการบริหาร** อนุมัติการแต่งตั้งและถอดถอนสมาชิกคณะทำงานบริหารความเสี่ยง และรับทราบรายงานการบริหารความเสี่ยงตามการจัดอันดับความเสี่ยงที่ระบุไว้ในคู่มือการบริหารความเสี่ยงองค์กร
- (4) **คณะทำงานบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่รับผิดชอบดังนี้
 - ก. จัดทำแนวปฏิบัติ ทบทวนคู่มือการบริหารความเสี่ยงซึ่งจัดทำโดยเลขานุการคณะทำงานบริหารความเสี่ยง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - ข. ทบทวนทะเบียนความเสี่ยงของบริษัทฯ การประเมินความเสี่ยง แผนการบรรเทาผลกระทบและตัวชี้วัดความเสี่ยงหลัก ที่เสนอโดยเจ้าของความเสี่ยงและให้คำแนะนำในการปรับปรุงแก้ไข
 - ค. รายงานข้อมูลความเสี่ยงที่มีระดับความเสี่ยงสูงและความเสี่ยงสูงมากต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท

- ง. ติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และ
- จ. ทบทวนและแก้ไขนโยบายและคู่มือ และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อตรวจทานและให้คำแนะนำ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

(5) เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบดังนี้

- ก. สื่อสารกับแต่ละหน่วยธุรกิจเพื่อให้คำแนะนำและคำปรึกษาเกี่ยวกับนโยบายและคู่มือ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทบทวน
- ข. ให้คำแนะนำขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงแก่แต่ละหน่วยธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องกับคู่มือดังกล่าว ตลอดจนให้คำปรึกษาแก่แต่ละหน่วยธุรกิจในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงหลัก และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทบทวน
- ค. รวบรวม วิเคราะห์ และตรวจสอบการประเมินความเสี่ยงและแผนการลดความเสี่ยงจากแต่ละหน่วยธุรกิจ กำหนดผลกระทบในระดับบริษัท และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- ง. รวบรวมและรายงานสถานะตัวชี้วัดความเสี่ยงหลักทั้งหมดต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- จ. ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการปรับปรุงหรือแก้ไขทะเบียนความเสี่ยงใดๆ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ หรือมีเหตุการณ์ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทบทวน

(6) ฝ่ายตรวจสอบภายใน มีหน้าที่รับผิดชอบงานในการสอบทานประสิทธิผลของการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร รวมถึงคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบภายในจะให้คำแนะนำและสื่อสารความคิดเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบไปยังผู้รับการตรวจประเมิน เพื่อปรับปรุงการบริหารความเสี่ยง

(7) ผู้บริหารในหน่วยธุรกิจและพนักงาน ต้องปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับพันธกิจ วิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ของบริษัทฯ ในฐานะเจ้าของความเสี่ยงในกลุ่มธุรกิจของตน จึงมีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุ ประเมิน และจัดลำดับของความเสียหาย ควบคู่ไปกับการจัดทำแผนการรับมือ/ลดความเสี่ยงที่เหมาะสม และตัวชี้วัดความเสี่ยงหลัก เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

6. การทบทวนนโยบาย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทบทวนนโยบายนี้เป็นประจำทุกปี และนำเสนอการปรับปรุงแก้ไขนโยบายต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อตรวจทานและให้คำแนะนำ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติแก้ไขนโยบายการบริหารความเสี่ยงในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566 และให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2566 เป็นต้นไป



(นายคริสโตเฟอร์ ไมเคิล แมคสัน)

ประธานกรรมการบริษัท

บริษัท อัลฟาแคปปิตอล พาร์ทเนอร์ส กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)