

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

1. บทนำ

บริษัท เซกัวร์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัทฯ”) ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงว่าเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นพื้นฐานสำคัญที่จะช่วยให้บรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ได้ ทั้งนี้ การระบุและการจัดการความเสี่ยงจะช่วยสนับสนุนให้กลุ่มบริษัทฯ มีการตัดสินใจที่ดีขึ้น และช่วยให้มองเห็นโอกาส ตลอดจนสามารถบรรเทาผลกระทบจากเหตุการณ์สำคัญที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้

ทั้งนี้ ความเสี่ยง หมายถึง โอกาสหรือเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายที่กลุ่มบริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งผลกระทบอาจเป็นตัวเงิน หรือผลกระทบที่มีต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทฯ

2. วัตถุประสงค์

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทฯ เพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติได้ทั่วทั้งองค์กร และเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลุ่มบริษัทฯ มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบในการควบคุมความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้อย่างเหมาะสม

3. ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้กับทุกการดำเนินงานภายในกลุ่มบริษัทฯ และกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของกลุ่มบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้

4. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

4.1 กลุ่มบริษัทฯ จะจัดวางระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจตามมาตรฐานสากล โดยประเมินความเสี่ยงให้ครอบคลุมความเสี่ยงสำคัญที่กลุ่มบริษัทฯ กำหนดไว้ อันได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ

นอกจากความเสี่ยงสำคัญทั้ง 5 ประเภทข้างต้นแล้ว กลุ่มบริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน และความเสี่ยงด้านอาชญากรรมทางการเงิน อันเป็นความเสี่ยงที่อาจแทรกอยู่ในแต่ละกิจกรรมดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งสามารถส่งผลกระทบต่อการทำงาน สภาพคล่อง การปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ และภาพลักษณ์ชื่อเสียงของกลุ่มบริษัทฯ

4.2 ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของกลุ่มบริษัทฯ เป็นเจ้าของความเสี่ยง โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุ และประเมินความเสี่ยงภายในหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยง และกลุ่มบริษัทฯ จะบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) หรือเบี่ยงเบนไม่เกินกว่าระดับที่กลุ่มบริษัทฯ ยอมรับได้ (Risk Tolerance)

- 4.3 ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งหมด ต้องได้รับการดำเนินการดังนี้
- (1) ระบุความเสี่ยงอย่างทันเวลา
 - (2) ประเมินโอกาสของการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบ หากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว
 - (3) การจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดได้ โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง และผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว
 - (4) ติดตามผลและทบทวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทฯ ได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม
 - (5) ความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อแผนธุรกิจและกลยุทธ์ของกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งมีความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงและสูงมากทั้งหมด ต้องรายงานให้คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท รับทราบ

5. หน้าที่และความรับผิดชอบ

5.1 คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)

- (1) กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญอย่างเป็นอิสระ
- (2) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางการจัดการความเสี่ยงและติดตามผลการดำเนินงาน

5.2 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

- (1) สอบทานระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยงให้มีความเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ
- (2) สอบทานนโยบายบริหารความเสี่ยงและปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอันอาจเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางจัดการความเสี่ยง และติดตามผลการดำเนินงาน

5.3 คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

- (1) กำหนดกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงและพิจารณาปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอันอาจเกิดขึ้น
- (2) กำหนดภาพรวมของโครงสร้างในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทฯ รวมทั้งแผนการบริหารจัดการความเสี่ยง และติดตามผลการดำเนินงาน
- (3) กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อพิจารณาความท้าทายและการบรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และสร้างคุณค่าเพิ่มในระดับที่องค์กรคาดหวังไว้ (Goals)
- (4) เชื่อมโยงการบริหารความเสี่ยงกับการควบคุมภายใน

5.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)

- (1) กำหนดกรอบแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทฯ
- (2) ทบทวนนโยบายและแผนการบริหารจัดการความเสี่ยง ให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน

- (3) กำกับดูแล ติดตาม และสนับสนุนการปฏิบัติงานเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และพนักงานในระดับต่าง ๆ รวมถึงสอบทานผลการประเมินความเสี่ยง

5.5 คณะทำงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Working Group)

- (1) สร้างกรอบการบริหารความเสี่ยง และผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามอย่างมีประสิทธิภาพ
- (2) ทบทวนความเสี่ยงที่สำคัญของหน่วยงาน สนับสนุนและส่งเสริมกระบวนการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานให้มีประสิทธิภาพ เพื่อค้นหาความเสี่ยงใหม่อย่างสม่ำเสมอและทันเวลา
- (3) กำหนดค่าความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อให้บรรลุเป้าหมายของหน่วยงานและสอดคล้องกับองค์กร
- (4) ประเมินและติดตามตรวจสอบผลการบริหารความเสี่ยง
- (5) รวบรวมสรุปและรายงานการจัดการความเสี่ยงต่อฝ่ายตรวจสอบภายใน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท
- (6) สื่อสาร สร้างความตระหนัก อบรม และ/หรือสร้างความรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงให้กับพนักงานระดับต่าง ๆ

5.6 ผู้ตรวจสอบภายใน (Internal Audit)

- (1) ติดตามสอบทานให้มั่นใจว่าการดำเนินการตรวจสอบตามฐานความเสี่ยง (Risk Based Audit) มีการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมกับองค์กร
- (2) สอบทานกิจกรรมการควบคุมของหน่วยงาน
- (3) ประสานงานกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานบริหารความเสี่ยง เช่น การประเมินความเสี่ยง การจัดทำแผนจัดการความเสี่ยง การตรวจติดตาม การประเมินผล และการรายงาน ประสิทธิภาพผลการดำเนินงานตามแผน

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯ จะรายงานผลการดำเนินการด้านความเสี่ยงในประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญที่ส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงิน ผลประกอบการ ธรรมาภิบาล ความยั่งยืน และภาพลักษณ์ที่อาจบั่นทอนต่อความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งหาแนวทางปรับปรุงประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของการดำเนินการด้านบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

ในกรณีที่มิเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงสำคัญเร่งด่วน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะจัดให้มีการทบทวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อกำหนดมาตรการควบคุมที่สำคัญ และรายงานเป็นวาระพิเศษให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบโดยทันที

6. การทบทวนนโยบาย

กลุ่มบริษัทฯ จะจัดให้มีการทบทวนและประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อนำเสนอและขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หากมีการเปลี่ยนแปลง

7. การมีผลบังคับใช้

นโยบายการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 12 พฤศจิกายน 2564 เป็นต้นไป โดยมีการแก้ไขปรับปรุงล่าสุด เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567

(นายประดิษฐ์ เลี้ยวศิริกุล)
ประธานกรรมการบริษัท

รายการควบคุมเอกสาร

ครั้งที่	เลขที่เอกสาร	สรุปรายการ	อนุมัติโดย	วันที่มีผลบังคับใช้
00	-	ประกาศใช้	BOD 9/2564	12/11/2564
01	-	แก้ไขชื่อบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับการแปรสภาพ เป็นบริษัทมหาชนจำกัด	BOD 1/2565 (ภายหลังการแปรสภาพ)	11/08/2565
02	Policy/RM/2567	ทบทวนและแก้ไขเพิ่มเติมเพื่อให้สอดคล้องกับการ จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และเพิ่มความ เสี่ยงด้านความยั่งยืน และอาชญากรรมทางการเงิน เข้าเป็นความเสี่ยงอื่น	BOD 1/2567	28/02/2567