นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัท มิลเลนเนียม กรุ๊ป คอร์ปอเรชั่น (เอเชีย) จำกัด (มหาชน)

ฉบับปรับปรุงครั้งที่: 1

วันที่มีผลบังคับใช้: 25 กุมภาพันธ์ 2568

อนุมัติโดย: คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2568

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

1. บทนำ

การบริหารความเสี่ยงเป็นกระบวนการบริหารจัดการที่จำเป็นและมีความสำคัญในการช่วยให้องค์กรสามารถบรรลุ เป้าหมายที่ตั้งไว้ โดยเฉพาะในสภาพแวดล้อมทางธุรกิจปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลง อย่างรวดเร็ว และแข่งขันสูง นอกจากนั้นระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลยังเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ซึ่งจะนำไปสู่การเพิ่มมูลค่าของกิจการในที่สุด

บริษัท มิลเลนเนียม กรุ๊ป คอร์ปอเรชั่น (เอเชีย) จำกัด (มหาชน) ("**บริษัทฯ**") ตระหนักถึงความสำคัญดังกล่าว จึงมีความมุ่งมั่นในการนำระบบการบริหารความเสี่ยงมาใช้เป็นเครื่องมือทางกลยุทธ์ เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และผลสำเร็จของการดำเนินการ โดยได้จัดตั้ง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บรรษัทภิบาล และพัฒนาความยั่งยืนขึ้นเพื่อทำหน้าที่ กำหนดแนวทางการบริหาร วางรูปแบบโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ควบคุมดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพขึ้นในองค์กร และสร้างความมั่นใจว่ามีการดำเนินการที่เหมาะสมเพื่อบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมุ่งหวังที่จะสื่อสารข้อมูลการบริหารความเสี่ยงให้ทุกคนในองค์กรได้รับทราบอย่างทั่วถึง เพื่อที่จะปฏิบัติได้อย่างถูกต้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน

2. วัตถุประสงค์

2.1 กำหนดกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่มีความสอดคล้องกันเพื่อนำไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร

2.2 เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ ในการควบคุมความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้อย่างเหมาะสม

3. ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้ ให้มีผลบังคับใช้กับทุกการดำเนินงาน รวมถึงผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

4. นิยามความเสี่ยง

4.1 ความเสี่ยง (Risk) หมายถึง โอกาส / เหตุการณ์ที่ไม่แน่นอนต่าง ๆ หรือสิ่งที่ทำให้แผนงานหรือการดำเนินการอยู่ ณ ปัจจุบันไม่บรรลุวัตถุประสงค์ / เป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยก่อให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อองค์กร ทั้งในแง่ของผลกระทบที่เป็นตัวเงิน หรือผลกระทบที่มีต่อภาพลักษณ์และชื่อเสียงขององค์กร

4.2 **การบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management)** หมายถึง กระบวนการที่ปฏิบัติโดยคณะกรรมการ ผู้บริหาร และบุคลากรทุกคนในองค์กร ซึ่งได้รับการออกแบบเพื่อให้สามารถบ่งชี้เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อองค์กร และสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่องค์กรกำหนดไว้

5. แนวทางการปฏิบัติ

5.1 บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยง โดยอ้างอิงตามมาตรฐานสากล COSO ERM 2017 ซึ่งมี 5 องค์ประกอบหลักได้แก่ 1. การกำกับดูแลและวัฒนธรรม 2.กลยุทธ์และการกำหนดวัตถุประสงค์ 3.ผลการปฏิบัติงาน 4.การสอบทานและการแก้ไขปรับปรุง และ 5.สารสนเทศการสื่อสารและการรายงาน

5.2 แผนกลยุทธ์ แผนปฏิบัติงาน และการดำเนินการของบริษัทฯ ต้องรักษาสมดุลระหว่างความเสี่ยง (Risk) ผลตอบแทน (Return) และความยั่งยืน (Sustainability) เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่องค์กรกำหนดไว้ และเป้าหมายจากการดำเนิธุรกิจ ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

5.3 การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการเลือกและกลั่นกรองกลยุทธ์ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

5.4 การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของค่านิยมองค์กร (Core Values) ที่ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องตระหนักว่า การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงาน ซึ่งจะเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยในการเสริมสร้างให้บริษัทฯ เติบโตได้อย่างมั่นคงและอย่างยั่งยืนในสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ทั้งนี้ในการส่งเสริมเพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Risk Culture) กำหนดให้ดำเนินการ ดังนี้

- จัดให้มีการอบรมหลักสูตรบริหารความเสี่ยง สำหรับคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจและสามารถนำไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- การประชามสัมพันธ์ สื่อสารให้ความรู้ ข่าวสารเกี่ยวกับบริหารความเสี่ยง ผ่านช่องทาง การสื่อสารต่าง ๆ ภายในองค์กร
- กำหนดให้ผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงเป็น KPI ขององค์กร หรือฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) นอกเหนือจากฝ่ายจัดการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ
- กำหนดให้ความเสี่ยงเป็นหนึ่งในเกณฑ์การพัฒนาหรืออนุมัติผลิตภัณฑ์ / บริการใหม่

- ดำเนินงานเชื่อมโยงกันระหว่างหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) และฝ่ายจัดการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ

5.5 บริษัทฯ จะจัดวางระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งบริษัทย่อย ให้สอดรับกับกลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจ ตามมาตรฐานสากล

5.6 บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะจัดให้มีการกำหนดเพดานบริหารความเสี่ยง (Risk Limit) และจะบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) หรือเบี่ยงเบนไม่เกินกว่าระดับที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยยอมรับได้ (Risk Tolerance)

5.7 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บรรษัทภิบาล และพัฒนาความยั่งยืนจะกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งกลั่นกรอง ให้ข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และติดตาม เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

5.8 ฝ่ายจัดการจะบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในภาพรวม และกำกับดูแลการบริหารจัดการในแต่ละความเสี่ยงตามหน้าที่ความรับผิดชอบ หรือตามที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บรรษัทภิบาล และพัฒนาความยั่งยืนมอบหมาย พร้อมทั้งจัดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานด้านบริหารความเสี่ยง ต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บรรษัทภิบาล และพัฒนาความยั่งยืน เพื่อให้ความเห็นชอบหรือข้อเสนอแนะ อย่างสม่ำเสมอหรือตามความเหมาะสม

5.9 ผู้บริหารทุกหน่วยงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงในระดับองค์กร ระดับสายงาน และระดับปฏิบัติการที่อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบหรือที่ฝ่ายจัดการมอบหมาย พร้อมทั้งจัดให้มีการรายงานผลการดำเนินการในรูปแบบและแนวทางตามที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บรรษัทภิบาล และพัฒนาความยั่งยืน หรือฝ่ายจัดการ กำหนด และส่งเสริมพนักงานให้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

5.10 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บรรษัทภิบาล และพัฒนาความยั่งยืน มีหน้าที่ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะ แนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงแก่หน่วยงานต่าง ๆ ภายในองค์กร โดยหน่วยงานต่าง ๆ ภายในองค์กรมีหน้าที่จัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงขององค์กรต่อฝ่ายจัดการ เพื่อให้ฝ่ายจัดการรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บรรษัทภิบาล และพัฒนาความยั่งยืนอย่างสม่ำเสมอหรือตามความเหมาะสม

5.11 พนักงานทุกคนมีหน้าที่ปฏิบัติตามระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ทั้งในระดับองค์กร ระดับสายงาน และระดับปฏิบัติการ ตามที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บรรษัทภิบาล และพัฒนาความยั่งยืน หรือฝ่ายจัดการกำหนด

5.12 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บรรษัทภิบาล และพัฒนาความยั่งยืน จะรายงานผลการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทราบภายในกรอบระยะเวลาหรือตามกำหนดอื่นใดที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บรรษัทภิบาล และพัฒนาความยั่งยืนเห็นสมควร

6. หน้าที่ความรับผิดชอบ

6.1 **คณะกรรมการบริษัท** : มีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยรวม ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทฯ

6.2 **คณะกรรมการตรวจสอบ** : มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการพิจารณาและสอบทานและติดตามผลการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งประเมินผลการจัดการความเสี่ยงจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บรรษัทภิบาล และพัฒนาความยั่งยืน

6.3 **คณะกรรมการบริหาร** : มีหน้าที่ช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยง โดยสอบทานให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล

6.4 **คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บรรษัทภิบาล และพัฒนาความยั่งยืน** : มีหน้าที่ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ ได้รับการระบุและประเมินอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งได้มีการกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลไว้ โดยรับผิดชอบใน เรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- จัดทำ ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์และหลักเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
- พิจารณาสอบทานความเสี่ยง และแนวทางการจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ ตามที่หน่วยงานเจ้าของ ความเสี่ยงได้ประเมินไว้ รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงแก้ไข
- ให้ข้อเสนอแนะ แนวทาง ติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงต่อฝ่ายจัดการเพื่อนำไปดำเนินการ
- กำกับดูแลความมีประสิทธิผล และประเมินความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยการติดตามและสอบทานอย่างต่อเนื่อง
- รายงานความเสี่ยงที่มีระดับความเสี่ยงสูง และสูงมากให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นลำดับ
- ประสานงานและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ สอบทานนโยบายฉบับนี้อย่างสม่ำเสมอ

6.5 **คณะทำงานบริหารความเสี่ยง** : มีหน้าที่ในการดำเนินกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงตามแผนและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บรรษัทภิบาล และพัฒนาความยั่งยืน รวมถึง

การระบุความเสี่ยง การระบุมาตรการควบคุม การประเมินความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ และการจัดทำมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้ และการติดตามการดำเนินมาตรการนั้น เพื่อรายงานแก่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บรรษัทภิบาล และพัฒนาความยั่งยืน

6.6 **ผู้บริหาร** : มีหน้าที่ทบทวนการทำงานของหน่วยงานที่สังกัด ทบทวนผลการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน และ จัดลำดับความเสี่ยง และนำมาตรการจัดการความเสี่ยงที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บรรษัทภิบาล และพัฒนาความยั่งยืนมาปฏิบัติ

6.7 **หน่วยตรวจสอบภายใน** : มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการสอบทานประสิทธิผลของการควบคุมภายในผ่านการตรวจสอบภายในประจำปี ซึ่งเป็นการตรวจสอบกระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญตามปัจจัยเสี่ยง รวมทั้ง ติดตามการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่ตรวจพบ

6.8 **ผู้บริหารและพนักงานทุกคน** : มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน และจัดลำดับความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมถึงเสนอมาตรการที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยง

7. วิธีการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้นำวิธีการบริหารความเสี่ยง ซึ่งกำหนดวิธีปฏิบัติในแต่ละขั้นตอนของการบริหารความเสี่ยงมาปรับใช้ในการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

8. กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ในการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการหลัก 4 ขั้นตอน ได้แก่

8.1 การระบุความเสี่ยง อย่างครอบคลุมและทันกาล โดยการระบุความเสี่ยงต้องพิจารณาทั้งปัจจัยภายนอกและภายในของบริษัทฯ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ การกำกับดูแลกิจการที่ดี และความอย่างยั่งยืน (Sustainability)

8.2 การประเมินความเสี่ยง ในด้านโอกาสของเหตุการณ์นั้นจะเกิดขึ้น (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) หากเกิดความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น

8.3 การจัดการความเสี่ยง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยทั้งนี้ ต้องมรการพิจารณาตามความเหมาะสมของต้นทุนและผลลัพธ์ที่จะเกิดขึ้นควบคู่กันไปด้วย

8.4 การติดตาม รายงานและประเมินผล ของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้เหมาะสมและทันกาล

โดยการประเมินความเสี่ยงจะต้องได้รับการประเมินในแต่ละด้านของความเสี่ยง ดังนี้อย่างครบถ้วน

(1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

(2) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Finance Risk)

(3) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ (Compliance Risk)

(4) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operations Risk)

(5) ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk)

9. การทบทวนนโยบาย

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บรรษัทภิบาล และพัฒนาความยั่งยืน ต้องทบทวนนโยบายฉบับนี้เป็นประจำทุกปี และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติหากมีการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) นี้ ได้รับอนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 เป็นต้นไป

-ลงนาม-

(นายพชร ยุติธรรมดำรง)
ประธานคณะกรรมการบริษัท