



## นโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน)

### 1. จุดมุ่งหมาย และขอบเขตของนโยบาย

นโยบายนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เป็นกรอบทั่วไปสำหรับการจัดการความเสี่ยงของ บริษัท อีซี บาย จำกัด (มหาชน) (ต่อไปนี้จะเรียกว่า "บริษัทฯ" หรือ "องค์กร") ตามพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดการปลูกฝังการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรและการควบคุมภายในเข้าไปในกิจกรรมทั้งหมด โดยถือเป็นส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

นโยบายนี้มีผลบังคับใช้กับกิจกรรมทั้งหมดของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ (ต่อไปนี้จะเรียกว่า "คณะกรรมการ") ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน

### 2. คำจำกัดความของการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร

การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร คือ กระบวนการที่กำหนดขึ้นและนำไปใช้โดยคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กร เพื่อใช้ในการกำหนดกลยุทธ์และใช้กับหน่วยงานทั้งหมดทั่วทั้งองค์กร โดยได้รับการออกแบบมาเพื่อให้สามารถระบุเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อองค์กร รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ เพื่อให้ความเชื่อมั่นได้อย่าง สมเหตุสมผลว่าองค์กรจะบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้

ความเสี่ยง หมายถึง ผลของความไม่แน่นอนที่เป็นอุปสรรคต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร รวมถึงความล้มเหลวในการได้รับโอกาสสูงสุด

### 3. หลักสำคัญในการปฏิบัติ

องค์ประกอบที่สำคัญของการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรของบริษัทฯ ประกอบด้วย

- หลักการพื้นฐานในการบริหารความเสี่ยง
- ความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- กระบวนการบริหารความเสี่ยง
- บทบาทและความรับผิดชอบ

#### 3.1 หลักการพื้นฐานในการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยดำเนินการให้เป็นไปตาม แนวทางปฏิบัติ ต่อไปนี้;

##### 3.1.1. การบริหารความเสี่ยง ช่วยสร้างและปกป้องคุณค่าขององค์กร

การบริหารความเสี่ยงที่ดี จะส่งเสริมให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์และมีการปรับปรุงการดำเนินงาน ผ่านการทบทวนกระบวนการและระบบอย่างต่อเนื่อง และ เพิ่มคุณค่าให้กับกระบวนการทำงานที่สำคัญของ องค์กร

##### 3.1.2. การบริหารความเสี่ยง เป็นส่วนสำคัญของกระบวนการทั้งหมดในองค์กร

การบริหารความเสี่ยง ไม่ใช่กิจกรรมที่ถูกแยกออกมาจากกิจกรรมและกระบวนการหลักขององค์กร การบริหารความเสี่ยงถือเป็นส่วนสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ การวางแผน และกระบวนการรายงาน ทั้ง ในระดับการดำเนินงานและระดับกลยุทธ์

##### 3.1.3. การบริหารความเสี่ยง เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการตัดสินใจ

การบริหารความเสี่ยง ช่วยทำให้ผู้ตัดสินใจดำเนินการสร้างทางเลือกอย่างชัดเจน สามารถจัดลำดับ ความสำคัญในการดำเนินการ และทำให้เห็นถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุดของแนวทางการ ดำเนินการ

### 3.1.4. การบริหารความเสี่ยง ใช้ในการจัดการกับความไม่แน่นอน

บริษัทฯ สามารถสร้างการควบคุมและการจัดการกับความไม่แน่นอนต่างๆ เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับผลตอบแทนและลดโอกาสของการสูญเสีย ผ่านการระบุความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

### 3.1.5. การบริหารความเสี่ยงเป็นระบบ มีรูปแบบที่ชัดเจน และทันต่อสถานการณ์

กระบวนการบริหารความเสี่ยงควรสอดคล้องกันทั้งบริษัทฯ เพื่อช่วยให้เกิดผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพ มีความสม่ำเสมอ สามารถเปรียบเทียบ และเชื่อถือได้

### 3.1.6. การบริหารความเสี่ยงควรอยู่บนพื้นฐานสารสนเทศที่ดีที่สุดที่สามารถหาได้

เป็นสิ่งสำคัญที่จะต้องเข้าใจและพิจารณาข้อมูลที่มีอยู่ทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมการดำเนินงาน และจะต้องตระหนักว่าอาจจะมีข้อจำกัดเกี่ยวกับข้อมูลดังกล่าว ผู้ทำหน้าที่ตัดสินใจจะต้องได้รับทราบ และเข้าใจถึงข้อมูลทั้งหมดที่ใช้สำหรับกระบวนการบริหารความเสี่ยง

### 3.1.7. การบริหารความเสี่ยงควรทำให้เหมาะสมกับองค์กร

การบริหารความเสี่ยง ต้องดำเนินการให้สอดคล้องไปในทิศทางเดียวกันกับสภาพแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกขององค์กร รวมถึงภาวะการณ์ของความเสี่ยง (Risk Profile)

### 3.1.8. การบริหารความเสี่ยงควรคำนึงถึงปัจจัยด้านบุคคลและวัฒนธรรม

การบริหารความเสี่ยง ตระหนักถึงขีดความสามารถ การรับรู้ และความตั้งใจของบุคลากรทั้งภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งสามารถมีส่วนร่วมต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

### 3.1.9. การบริหารความเสี่ยงควรมีความโปร่งใสและมีส่วนร่วม

การบริหารความเสี่ยง ต้องการให้เกิดการมีส่วนร่วมอย่างเหมาะสมและทันต่อสถานการณ์จากผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรในกระบวนการตัดสินใจให้มีการแสดงมุมมองที่หลากหลายเพื่อนำไปสู่การพิจารณา

3.1.10. การบริหารความเสี่ยงควรมีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ทำซ้ำ และตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลง

การบริหารความเสี่ยง ตอบสนองต่อเหตุการณ์ภายในและภายนอกอย่างยืดหยุ่น การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม รวมถึงองค์ความรู้ การเฝ้าติดตามและการทบทวนกิจกรรม และความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป หรือความเสี่ยงที่ยังไม่ปรากฏ

### 3.1.11. การบริหารความเสี่ยง ช่วยให้องค์กรเกิดการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

การบริหารความเสี่ยง ส่งเสริมให้เกิดการปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง โดยการพัฒนาและการนำกลยุทธ์ไปปฏิบัติในการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงให้สมบูรณ์ในทุกๆ ด้าน

## 3.2 ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คณะกรรมการ มีการกำหนดและสื่อสารระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทฯ ซึ่งระดับที่ยอมรับได้นี้ ขึ้นอยู่กับทางเลือกระหว่างความเสี่ยงสมมุติฐานและค่าที่คาดว่าจะมีโอกาส เพื่อใช้กำหนดเป็นแนวทางการบริหารจัดการและการปฏิบัติงานของผู้บริหาร และพนักงาน และความสามารถในการยอมรับและการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้เกี่ยวกับความเสี่ยงต่างๆ ดังนี้

- การบริหารด้านการเงิน - บริษัทฯ ไม่ยอมรับความเสี่ยงสำหรับรายงานทางการเงินที่ขาดความน่าเชื่อถือ รวมถึงการไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี
- การปฏิบัติตามกฎหมายข้อบังคับ - บริษัทฯ ไม่ยอมรับความเสี่ยงในการละเมิดกฎหมายหรือกฎระเบียบและการละเมิดหลักจรรยาบรรณพนักงานหรือขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีในองค์กร
- ภาพลักษณ์ชื่อเสียงขององค์กร - บริษัทฯ ไม่ยอมรับความเสี่ยงจากความเสียหายด้านภาพลักษณ์ชื่อเสียง การลดลงของคุณภาพการให้บริการและความน่าเชื่อถือจากผู้มีส่วนได้เสียที่ลดน้อยลง

### 3.3 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงทั้งหมดที่ส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของกลยุทธ์องค์กร รวมถึงความเสี่ยงจากแผนการปฏิบัติงาน การตัดสินใจทางธุรกิจที่สำคัญ และการปฏิบัติงานประจำที่สำคัญ จะต้องได้รับการจัดการ ดังนี้

- กำหนดวัตถุประสงค์ที่สนับสนุนและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับพันธกิจขององค์กรและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- จัดให้มีการระบุความเสี่ยงอย่างครอบคลุมและทันเวลา
- ต้องมีการประเมินความเสี่ยงในด้านของโอกาสที่เหตุการณ์นั้นจะเกิดขึ้น (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) หากความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น
- เลือกวิธีการตอบสนองต่อความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk appetite) และช่วงเบี่ยงเบนของความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk tolerance) และคำนึงถึงต้นทุนและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ ดังนี้
  - การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง
  - การลดความเสี่ยง
  - การกระจายความเสี่ยง
  - การยอมรับความเสี่ยง
- จัดการความเสี่ยงโดยใช้กิจกรรมการควบคุมที่ออกแบบมาเพื่อให้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า บริษัทฯ ได้ป้องกันการสูญเสียที่ไม่สามารถยอมรับได้
- ติดตามความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม
- สื่อสารข้อมูลความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้กับหน่วยงานเกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความตระหนักในการบริหารจัดการความเสี่ยง

## 4. บทบาทและความรับผิดชอบ

### 4.1 กำกับดูแลโดยคณะกรรมการ

คณะกรรมการ จะดำเนินการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยมีความรับผิดชอบ ดังนี้

- อนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยง
- ทบทวนการให้ความเชื่อมั่นในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเป็นประจำ จากผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน และ/ หรือผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อให้คณะกรรมการ มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในมีการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ และ
- มอบหมายความรับผิดชอบต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เพื่อนำไปสู่การบริหารจัดการ

### 4.2 บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- วางกรอบการดำเนินงานและควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ภายใต้การนำของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO)
- จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กรและแนวทางการปฏิบัติ
- ให้ความมั่นใจในความถูกต้อง ทันเวลา และสอดคล้องกันของข้อมูลของการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ต่อคณะกรรมการ และ/หรือ คณะกรรมการตรวจสอบและ
- สร้างวัฒนธรรมการตระหนักต่อความเสี่ยงในองค์กร

### **การแก้ไขและยกเลิกนโยบายฉบับนี้**

การแก้ไขหรือยกเลิกที่มีนัยสำคัญใดๆ ในนโยบายฉบับนี้ จะต้องถูกนำเสนอโดยฝ่ายแผนงานและประสานงานองค์กร เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

### **รอบการทบทวนนโยบายฉบับนี้**

นโยบายฉบับนี้กำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปีนับจากวันที่มีผลบังคับใช้ อย่างไรก็ตาม อาจมีการทบทวนตามระยะเวลาที่เหมาะสม หากมีการแก้ไขหรือยกเลิกเนื้อหาที่มีนัยสำคัญ

นโยบายฉบับนี้ได้รับการทบทวนครั้งล่าสุดโดยไม่มีมีการแก้ไขเนื้อหาที่มีนัยสำคัญ และรับทราบโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2564

### **วันที่มีผลบังคับใช้**

นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 20 พฤศจิกายน 2560