

นโยบายบริหารความเสี่ยง

1. วัตถุประสงค์

บริษัท มาร์เก็ต คอนเน็กซ์ เอเชีย จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management) ในระบบการบริหารงาน และการปฏิบัติงานโดยมุ่งหมายให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมของบริษัท เพื่อลดโอกาสและผลกระทบที่เกิดจากความเสี่ยง หรือความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้น และส่งผลกระทบในด้านลบต่อบริษัท ในการนี้ บริษัทจึงจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

- 1.1 ส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อสร้างความเข้าใจและก่อให้เกิดจิตใต้สำนึก รวมทั้งความรับผิดชอบต่อส่วนรวมในเรื่องความเสี่ยง การควบคุมกระบวนการทำงาน และการปฏิบัติงานให้รอบคอบและรัดกุม
- 1.2 จัดให้มีกระบวนการ แนวทาง และมาตรการในการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับบริษัท
- 1.3 จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพ เช่น ชื่อเสียงของผลิตภัณฑ์ ภาพลักษณ์ของบริษัท และในเชิงปริมาณ เช่น ระดับความสูญเสีย ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น หรือการลดลงของรายได้
- 1.4 กำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk limit) เพื่อจำกัดระดับความเสียหาย และกำหนดเหตุการณ์ หรือตัวบ่งชี้ที่เป็นสัญญาณเตือนภัย (Warning sign) เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งเพื่อลดระดับความเสียหาย
- 1.5 กำหนดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่เป็นลายลักษณ์อักษร มีการสื่อสาร และซักซ้อมความเข้าใจไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างทั่วถึง

ทั้งนี้ในการดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง จะต้องคำนึงถึงกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของบริษัท กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจนถึงข้อกำหนด และข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ดังนั้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่า กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทนั้นเพียงพอ และมีประสิทธิภาพ บริษัทจึงตัดสินใจนำกรอบแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organizations of Treadway Commission (COSO) มาประยุกต์ใช้ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

2. ขอบเขตและบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นหน้าที่ของบุคลากรภายในบริษัท ทุกระดับ ทุกคน ทั้งนี้ ให้อบรมถึงผู้ที่ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษา ผู้กระทำการแทน หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายให้กระทำหน้าที่ในนามของบริษัท โดยมีบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบที่สำคัญ ดังนี้

2.1 คณะกรรมการบริษัท

- 2.1.1 มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทโดยรวม เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการบริหารงานภายใต้หลักการกำกับดูแลที่ดี
- 2.1.2 มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการพิจารณาและสอบทานการบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในของบริษัท
- 2.1.3 มีหน้าที่รับผิดชอบในการแต่งตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยงเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทให้ดำเนินกิจกรรมด้านการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายการบริหาร

ความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปรับปรุง และพัฒนา ระบบการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

2.2 คณะทำงานบริหารความเสี่ยง

- 2.2.1 จัดทำนโยบายและกำหนดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทและครอบคลุมถึงความเสี่ยงหลักที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกิจการเพื่อเป็นกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในองค์กรให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ โดยดูแลให้บริษัทและบริษัทย่อยมีการระบุความเสี่ยง โดยพิจารณาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกและภายในองค์กรที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทและบริษัทย่อยไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
- 2.2.2 พิจารณาและให้ความเห็นต่อร่างนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ความเบี่ยงเบนของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) และมาตรการป้องกันแก้ไขของบริษัทก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 2.2.3 กำกับดูแล และสนับสนุนการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
- 2.2.4 พิจารณาและให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับผลการประเมินความเสี่ยง แนวทาง มาตรการ และแผนการจัดการความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม
- 2.2.5 พิจารณารายงานผลการประเมิน โอกาสที่จะเกิดการทุจริต รวมถึงผลกระทบ โดยครอบคลุมถึงการทุจริตในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียชีวิตทรัพย์สิน การคอร์รัปชัน การที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน (Management Override Of Internal Controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น
- 2.2.6 ดูแลและสนับสนุนให้มีการสอบทาน ทบทวนนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่านโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท นั้นสอดคล้องและเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทในภาพรวม
- 2.2.7 ประธานคณะทำงานบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้คณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการบริษัทรับทราบในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมของคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ผลการประชุม หรือรายงานอื่นใดที่มีความสำคัญกับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และจัดทำรายงานของคณะทำงานบริหารความเสี่ยงเพื่อเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ทั้งนี้ ในกรณีที่มีปัจจัย หรือเหตุการณ์สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ ประธานคณะทำงานบริหารความเสี่ยงจะต้องรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด
- 2.2.8 สื่อสารแลกเปลี่ยนข้อมูล และประสานงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในกับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

2.2.9 ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในกรณีที่บริษัทมีความจำเป็นที่จะต้องว่าจ้างบุคคลภายนอกเพื่อช่วยเหลือในการปฏิบัติงานในบางส่วนที่บริษัทมีบุคลากร และ/หรือความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่ไม่เพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้บรรลุผลตามแผนที่กำหนดไว้ อย่างไรก็ตาม การว่าจ้างดังกล่าวข้างต้นจะต้องเป็นการว่าจ้างเฉพาะคราวเท่านั้น

2.2.10 ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.3 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

2.3.1 สอบทานให้บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ สามารถประเมินความเสี่ยงเพียงพอและความเหมาะสมของการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวไปบริหารในเชิงกลยุทธ์เพื่อให้บริษัทพัฒนาและเติบโตได้อย่างยั่งยืน

2.3.2 สนับสนุนการดำเนินงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในภาพรวม เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงนั้นสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งพิจารณาความเสี่ยงต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน

2.3.3 ร่วมประชุมกับฝ่ายจัดการและฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อสอบทานให้บริษัทมีระบบบริหารและควบคุมความเสี่ยงที่เพียงพอ

2.4 ผู้ตรวจสอบภายใน

2.4.1 สอบทานและประเมินประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง

2.4.2 สื่อสารทำความเข้าใจกับผู้บริหารและผู้รับการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยง เพื่อวางแผนการตรวจสอบที่เน้นตามความเสี่ยง (Risk Based Auditing)

2.4.3 ดำเนินการให้ความมั่นใจว่า บริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมต่อการจัดการความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยงนั้นได้มีการปฏิบัติตามอย่างมีประสิทธิภาพ

3. องค์ประกอบและแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ประกอบไปด้วยขั้นตอนดังต่อไปนี้คือ

3.1 การกำหนดเป้าหมาย (Objective Setting) หมายถึง การเข้าถึงภารกิจ วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท โดยบริษัทควรมั่นใจว่าวัตถุประสงค์ที่กำหนดขึ้นมีความสอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ เหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อความสำเร็จตามเป้าหมาย หน่วยวัดความสำเร็จ และระดับความคลาดเคลื่อนจากหน่วยวัดที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ การกำหนดเป้าหมายสำหรับการบริหารความเสี่ยงจะถูกกำหนดไว้ในแผนธุรกิจของบริษัท

3.2 การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Identification)

หลังจากระบุเป้าหมายแล้ว บริษัทจะต้องกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Identification) โดยกำหนดขอบเขตการตัดสินใจและผลกระทบจากการตัดสินใจที่ยอมรับได้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทสามารถดำเนินงานได้อย่างยั่งยืน และบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ โดยครอบคลุมในความเสี่ยง 5 ด้าน ดังนี้

- 3.2.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
 - 3.2.2 ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)
 - 3.2.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
 - 3.2.4 ความเสี่ยงด้านการดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ (Compliance Risk)
 - 3.2.5 ความเสี่ยงด้านการทุจริต (Fraud Risk)
- 3.3 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) หมายถึง การคาดคะเนโอกาสที่ความเสี่ยงนั้นจะเกิดขึ้น (Likelihood) ว่ามีความถี่มากน้อยเพียงใด และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น (Impact) จากความเสี่ยงนั้น ๆ ว่ามีระดับความรุนแรงมากน้อยเพียงใด ซึ่งถ้าความเสี่ยงนั้นมีโอกาสเกิดขึ้นบ่อยและสามารถสร้างความเสียหายได้มาก ก็จะถูกจัดเป็นความเสี่ยงที่จะต้องถูกแก้ไขเป็นอันดับแรก
- 3.4 การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Responses) การประเมินความเสี่ยงข้างต้น จะทำให้บริษัท สามารถจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงที่จะเข้าไปแก้ปัญหาได้ โดยบริษัทได้กำหนดวิธีการ หรือกลยุทธ์ที่จะเข้าไปแก้ปัญหาหรือลดระดับความเสี่ยง ดังนี้
- 3.4.1 การยอมรับความเสี่ยง (Take) กลยุทธ์นี้จะไม่มีการดำเนินการใด ๆ เพื่อลดความเสี่ยง แต่เป็นการที่บริษัทพิจารณาแล้วว่าความเสี่ยงนั้นอยู่ในระดับที่ต่ำมาก หากบริษัทตัดสินใจเลือกที่จะลดระดับความเสี่ยงนั้น อาจจะต้องใช้ค่าใช้จ่าย หรือเวลาที่มากเกินไป จึงเลือกที่จะยอมรับความเสี่ยงนั้น
 - 3.4.2 การควบคุม/ลดความเสี่ยง (Treat) เป็นการควบคุมความเสี่ยงหรือหาวิธีการบริหารความเสี่ยง เช่น ใช้เทคนิควิชาการทางวิศวกรรมหรือการจัดทำแผนฉุกเฉิน หรือการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการดำเนินงาน เป็นต้น
 - 3.4.3 การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Terminate) เป็นการกำจัดความเสี่ยงออกไป ถ้าพิจารณาแล้วได้ไม่คุ้มเสีย เช่น การเปลี่ยนวัตถุประสงค์หรือยกเลิกโครงการ เป็นต้น
 - 3.4.4 การถ่ายโอนความเสี่ยง (Transfer) ซึ่งอาจจะเป็นการดำเนินการให้บุคคลที่สามารถรับความเสี่ยงนี้ไป เช่น การทำประกันภัยหรือจ้างบุคคลภายนอกเป็นผู้ดำเนินการแทน เป็นต้น
- 3.5 กิจกรรมควบคุม (Control Activities) หมายถึง วิธีการปฏิบัติงานที่กำหนดขึ้นเพื่อช่วยให้ฝ่ายบริหารมั่นใจได้ว่ามีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการควบคุม ป้องกัน ค้นพบ และแก้ไข ซึ่งรวมถึงวิธีการดังต่อไปนี้
- การกำหนดวิธีการปฏิบัติงาน หรือจัดทำคู่มือปฏิบัติงาน
 - การรับรอง / อนุมัติ
 - การสอบทานผลการปฏิบัติงาน
 - การรักษาความปลอดภัยของระบบข้อมูลหรือการเข้าถึงระบบข้อมูล

- การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ

ทั้งนี้ กิจกรรมการควบคุมจะถูกออกแบบ และกำหนดอยู่ในวิธีการปฏิบัติงานในทุกส่วนงาน และทุกระดับชั้นงาน โดยผู้บริหารและพนักงานทุกระดับล้วนมีส่วนร่วมในกิจกรรมควบคุมดังกล่าว

3.6 การติดตามและประเมินผล (Monitoring)

3.6.1 เนื่องจากสภาพแวดล้อมของ ทั้งภายนอกและภายในของบริษัทนั้น มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ดังนั้น กิจกรรมการควบคุมอาจมีประสิทธิภาพน้อยลง หรือเป้าหมายในการดำเนินงานอาจจะเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม จึงจำเป็นที่จะต้องมีการติดตามและตรวจสอบอยู่เสมอว่าการบริหารความเสี่ยงนั้น ยังคงมีประสิทธิภาพอยู่หรือไม่ ซึ่งการติดตามและประเมินผล สามารถทำได้ใน 2 วิธีการ คือ การติดตามตรวจสอบระหว่างการปฏิบัติงาน (Ongoing Monitoring) และการประเมินผลเป็นช่วง ๆ (Separate Evaluation)

3.6.2 การรายงานผลเป็นการเข้าถึงข้อมูลและปัญหาของผู้บริหาร อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารไม่ได้เป็นผู้ที่ปฏิบัติงานโดยตรง ดังนั้น การรายงานผลให้ผู้บริหารทราบเมื่อพบเจอลักษณะที่บ่งชี้ถึงปัญหา จะช่วยให้บริษัท สามารถเข้าไปแก้ปัญหาได้ทันทีทันต่อเหตุการณ์

การบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพในระยะยาวนั้น จำเป็นจะต้องมีการประเมินผลเป็นระยะ ๆ โดยบริษัทอาจว่าจ้างบุคคลภายนอกเป็นผู้ประเมิน (Independent Appraisal) หรือใช้วิธีการในลักษณะของการประเมินตนเอง (Self- Appraisal) ก็ได้

3.7 สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal Environment)

บริษัทได้จัดโครงสร้างภายในองค์กร โดยกำหนดให้องค์กรมีสภาพแวดล้อมที่ดี และบรรยากาศที่เอื้ออำนวย เพื่อจัดการกับความเสียหายที่อาจมีผลกระทบต่อข้อกำหนดกลยุทธ์ และเป้าหมายของบริษัท โดยองค์ประกอบสำคัญที่มีผลต่อสภาพแวดล้อมภายในบริษัท คือ ปรัชญา ความเชื่อ และวัฒนธรรมในการบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างมูลค่าให้กับบริษัทในระยะยาวและอีกปัจจัยหนึ่งที่มีความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง คือ บทบาทของคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัทจะเลือกบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ และความซื่อสัตย์ รวมทั้งพัฒนาบุคลากรให้เหมาะสมกับงานที่รับผิดชอบให้มีประสิทธิภาพ

3.8 สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication) หมายถึง การจัดการของบริษัทให้มีระบบการสื่อสาร ระบบสารสนเทศ และระบบการบริหารความเสี่ยงที่ดี เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจกระบวนการ และบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของตนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงได้แก่

3.8.1 ผู้บริหารระดับสูงมีการสื่อสารเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและสถานการณ์ความเสี่ยงให้แก่พนักงานของบริษัททุกคนเข้าใจ และดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามบทบาทหน้าที่ของตน

3.8.2 จัดให้มีการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพระหว่างผู้บริหาร และพนักงาน

- 3.8.3 จัดให้มีการประสานงานระหว่างงานบริหารความเสี่ยง กับงานตรวจสอบเพื่อที่จะได้เกิดการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เป็นประโยชน์ระหว่างกัน
- 3.8.4 จัดให้มีการสื่อสารข้อมูล และสาระความรู้เกี่ยวกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

อนุมัติโดย

มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2568 และมีผลบังคับใช้ในวันเดียวกัน

บริษัท มาร์เก็ต คอนเน็คชั่นส์ เอเชีย จำกัด (มหาชน)



.....
(ดร.กนกพร สัยยะสิทธิพานิชย์)

ประธานกรรมการบริษัท