



## นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัท กรุงไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)

### 1. บทนำ

บริษัท กรุงไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย “บริษัท” ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตอย่างมีเสถียรภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ของธุรกิจ โดยดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างทั่วถึง

การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญที่ช่วยให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของธุรกิจได้ ทั้งนี้ บริษัท ได้จัดให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องอย่างครอบคลุมในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ด้านการตลาด ด้านการเงิน ด้านความยั่งยืน ด้านเทคโนโลยี รวมถึงความเสี่ยงเกิดใหม่ (Emerging Risk) เพื่อช่วยเพิ่มโอกาสแห่งความสำเร็จ ลดโอกาสของการล้มเหลว และความสูญเสียให้เหลือน้อยที่สุด รวมทั้งลดความไม่แน่นอนในผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัท

### 2. วัตถุประสงค์

นโยบายการบริหารความเสี่ยง (“นโยบายฉบับนี้”) มีวัตถุประสงค์ดังนี้

2.1) เพื่อกำหนดกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่มีความสอดคล้องกัน เพื่อนำไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร

2.2) เพื่อให้มั่นใจว่า มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบในการควบคุมความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้อย่างเหมาะสม

2.3) เพื่อกำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยพิจารณามาตรการที่จะลดโอกาสและ/หรือ ผลกระทบจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### 3. ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้ ให้มีผลบังคับใช้กับบริษัท โดยมีกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทุกการดำเนินงาน รวมถึงผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัท

### 4. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

4.1) บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของธุรกิจและตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี การบริหารงานและการตัดสินใจประจำวัน รวมถึงกระบวนการบริหารโครงการต่าง ๆ

- 4.2) ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทเป็นเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการระบุ และประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสม เพื่อจัดการความเสี่ยง
- 4.3) ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัททั้งหมด ต้องได้รับการดำเนินการ ดังนี้
- 4.3.1) ระบุความเสี่ยงอย่างทันเวลา
  - 4.3.2) ประเมินโอกาสของการเกิดความเสี่ยง และผลกระทบหากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว
  - 4.3.3) จัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ (ตามเอกสารแนบ 1) โดยคำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง และผลประโยชน์ที่จะได้รับจากการจัดการความเสี่ยงดังกล่าว
  - 4.3.4) ติดตามดูแล เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงของบริษัทได้รับการจัดการอย่างเหมาะสม
- 4.4) บริษัทจะมีการสื่อสาร ให้ข้อมูลพนักงานเกี่ยวกับความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง สม่าเสมอ (ผ่านการฝึกอบรม การสื่อสารทางอีเมล และการประชุม Staff Meeting) และปฏิบัติทั่วทั้งบริษัท
- 4.5) บริษัท จะรายงานผลการดำเนินการด้านความเสี่ยงในประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญที่ส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงิน ผลประกอบการ ธรรมาภิบาล ความยั่งยืน และภาพลักษณ์ที่อาจนำมาก่อนต่อความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท (Board of Director) เป็นประจำทุกปี รวมทั้งหาแนวทางปรับปรุงประสิทธิภาพของการดำเนินการด้านบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

## 5. หน้าที่ความรับผิดชอบ

- 5.1) **คณะกรรมการบริษัท** มีหน้าที่ความรับผิดชอบโดยรวมในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในบริษัท และให้ข้อเสนอแนะต่อความเสี่ยงที่สำคัญอย่างเป็นอิสระ
- 5.2) **กรรมการผู้จัดการ** ในฐานะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินการตามนโยบายฉบับนี้ และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่อง ผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 5.3) **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญได้รับการระบุ และประเมินอย่างสม่าเสมอ รวมทั้งได้มีการกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพไว้ โดยรับผิดชอบในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้
- 5.3.1) จัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์และหลักเกณฑ์ในการบริหารความเสี่ยง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
  - 5.3.2) พิจารณาสอบถามความเสี่ยง และแนวทางการจัดการความเสี่ยงของบริษัท ตามที่หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงได้ประเมินไว้ รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
  - 5.3.3) กำกับดูแลความมีประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยการติดตามและสอบถามอย่างต่อเนื่อง
  - 5.3.4) รายงานความเสี่ยงที่มีระดับความเสี่ยงสูงและสูงมากให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทรับทราบ
  - 5.3.5) สอบทานนโยบายฉบับนี้อย่างสม่าเสมอ

5.4) **หน่วยงานตรวจสอบภายใน** มีหน้าที่รับผิดชอบในการสอบทานประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน ผ่านการตรวจสอบภายในประจำปี ซึ่งเป็นการตรวจสอบกระบวนการทางธุรกิจที่สำคัญตามปัจจัยเสี่ยง รวมถึงติดตามการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่ตรวจพบ

5.5) **ผู้บริหารและพนักงานทุกคน** มีหน้าที่รับผิดชอบในการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน และจัดลำดับความเสี่ยงของหน่วยงานที่ตนเองรับผิดชอบ รวมถึงกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยงและปฏิบัติตามมาตรการดังกล่าว

## 6. วิธีการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้นำการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับมาตรฐาน ISO 31000:2009 ซึ่งกำหนดวิธีปฏิบัติในแต่ละขั้นตอนของการบริหารความเสี่ยง มาปรับใช้ในการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท (ตามเอกสารแนบ 2)

## 7. การทบทวนนโยบาย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องทบทวนนโยบายฉบับนี้เป็นประจำทุกปี และเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติหากมีการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 9 สิงหาคม 2567



(นายพิเทพ จันทรเสรีกุล)

ประธานกรรมการ




บริษัท ไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)



## เอกสารแบบ 1

# หลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง Criteria

### A: การประเมินผลกระทบ (Measurement of Consequence or Impact)

ระดับ	มูลค่า
(5) มาก 	ตั้งแต่ 100,001 บาทขึ้นไป
(3) ปานกลาง 	10,001 - 100,000 บาท
(1) น้อย 	1 - 10,000 บาท



### B: การประเมินโอกาสเกิด (Measurement of Likelihood)

Type A: เกิดไม่บ่อย แต่ความเสียหายที่ได้รับเมื่อเกิดในครั้งเดียวมีจำนวนมาก

ระดับ	มูลค่า
(5) มาก 	> = 5% of Transaction
(3) ปานกลาง 	3 - 4% of Transaction
(1) น้อย 	1 - 2% of Transaction

Type B: เกิดบ่อย แต่ความเสียหายที่ได้รับเมื่อเกิดหลายครั้งมีจำนวนไม่มาก

ระดับ	มูลค่า
(5) มาก 	> = 10% of Transaction
(3) ปานกลาง 	6 - 9% of Transaction
(1) น้อย 	1 - 5% of Transaction

หมายเหตุ: Transaction หมายถึง จำนวนรายการที่ตรวจสอบทั้งหมด

### C: การประเมินระดับความเสี่ยง (Risk Rating matrix)

ผลกระทบ (Impact)	โอกาสที่จะเกิด (Likelihood)		
	(1) น้อย	(3) ปานกลาง	(5) มาก
(5) มาก	M	H	H
(3) ปานกลาง	L	M	H
(1) น้อย	L	L	M



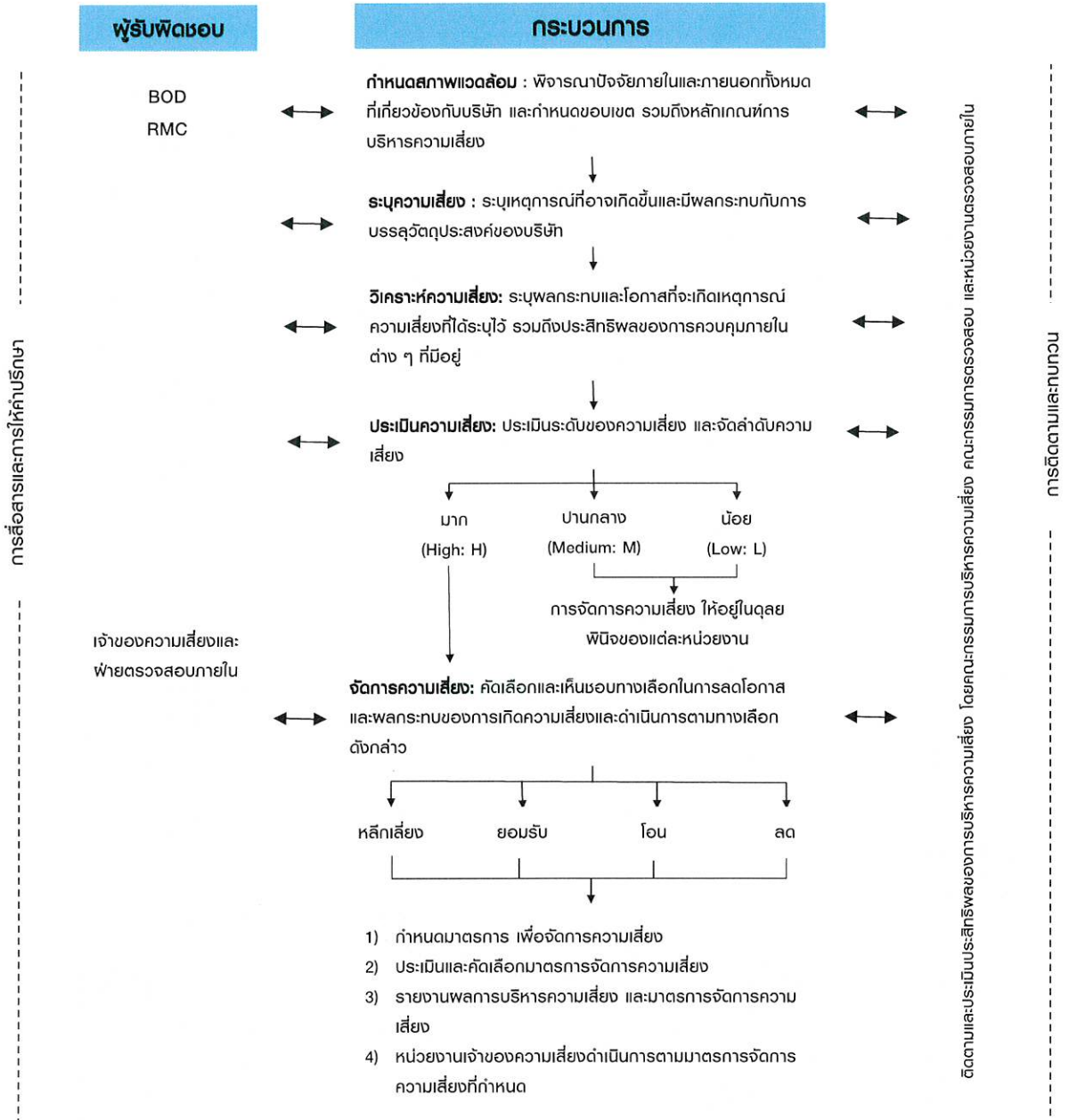
### การดำเนินการตามระดับความเสี่ยง (Action required by risk rating)

Risk Rating	Action Required
High (H)	ดำเนินการแก้ไขทันที
Moderate (M)	ผู้บริหารในสายงานเข้าไปกำกับดูแลแก้ไข
Low (L)	กำกับขั้นตอนการปฏิบัติงาน



## เอกสารแบบ 2

# กระบวนการบริหารความเสี่ยง



การสื่อสารและการให้คำปรึกษา

ติดตามและประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และหน่วยงานตรวจสอบภายใน

การติดตามและทบทวน