ประกาศ

ที่ CPA-RISK-B-68-00001

เรื่อง นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ จึงได้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรตามมาตรฐานสากลที่ถูกนำไปปฏิบัติแบบบูรณาการและสอดรับกับกระบวนการบริหารจัดการด้านความยั่งยืนอันครอบคลุมทั้งมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและการกำกับดูแลกิจการ (Environmental, Social and Governance หรือ ESG) ด้วยวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง $3A^{+}$ ได้แก่ Alert ตื่นตัวต่อสิ่งที่เปลี่ยนแปลง Analysis วิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น Alarm เตือนภัยผู้เกี่ยวข้อง และ Time รับมือทันเวลา ทั้งนี้ ให้มีการทบทวนนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอทันต่อสถานการณ์หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ พร้อมทั้งจัดให้มีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อพัฒนาประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

1) ขอบเขตของประกาศ

ให้ประกาศฉบับนี้ มีผลใช้บังคับกับบริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มธุรกิจการตลาดและการจัดจำหน่าย เครื่องเจริญโภคภัณฑ์ (ยกเว้น บมจ. ซีพี แอ็กซ์ตร้า และบริษัทในกลุ่ม ซีพี แอ็กซ์ตร้า)

2) วัตถุประสงค์

2.1) เพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงมาปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร และกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในการตัดสินใจในการกำหนดยุทธศาสตร์แผนงาน และการดำเนินงานด้านต่างๆ ขององค์กร

2.2) เพื่อกำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยพิจารณามาตรการที่จะลดโอกาสและ/หรือผลกระทบจากความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.3) เพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับทราบข้อมูลความเสี่ยง รวมถึงการกำกับดูแลความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผล

3) กรอบการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเป็นเจ้าของความเสี่ยง ซึ่งจะต้องมีหน้าที่รับผิดชอบในการศึกษา วิเคราะห์ ประเมินโอกาสและระดับความรุนแรงของผลกระทบที่อาจมีผลต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งหามาตรการในการจำกัด ป้องกัน และควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายและแผนกลยุทธ์บริษัทฯ โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

3.1) คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

3.1.1) กำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารงานแบบบูรณาการกันทั้งในด้านการกำกับดูแลกิจการ การบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Governance, Risk and Compliance)

3.1.2) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและพิจารณาถึงปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญอันอาจเกิดขึ้น รวมถึงกำหนดแนวทางในการจัดการความเสี่ยงดังกล่าว และติดตามผลการดำเนินงานตามแนวทางป้องกันความเสี่ยงนั้น

3.2) คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

3.2.1) พิจารณารายงานการบริหารความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงเป็นประจำรายเดือน ทั้งความเสี่ยงเดิมและความเสี่ยง ที่เกิดขึ้นใหม่ ได้แก่ Business Risk, Sustainability Risk, Emerging Risk และ Black Swan Risk ยกระดับการบริหาร เหตุวิกฤตองค์กรทำ Business Impact Analysis, Tracking and Monitoring และ Crisis Management Plan ก่อนนำเสนอ ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณารับทราบทุกครึ่งปี

3.2.2) สนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรทุกหน่วยงานให้มั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในองค์กรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพียงพอและเหมาะสม

3.3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)

3.3.1) พิจารณาและระบุความเสี่ยงที่สำคัญของการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านการเงิน ด้านการปฏิบัติการ ด้านกฎระเบียบ ด้านการตลาด ตลอดจนความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ รวมถึงเสนอแนะวิธีป้องกัน และวิธีบริหารความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยกำหนดเป็นนโยบาย และเสนอแนะแนวทางในการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการและฝ่ายจัดการในเรื่องการบริหารความเสี่ยง

3.3.2) กำหนดแผนจัดการความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอที่จะบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายทางธุรกิจ

3.3.3) กำกับดูแลและสนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยงประสบความสำเร็จ โดยมีหน้าที่ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งบริษัทฯ อีกทั้งทบทวนความเพียงพอของนโยบาย ระบบบริหารความเสี่ยงและปรับปรุงแผนการดำเนินงานเพื่อลดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ให้เหมาะสมกับสภาวะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

3.3.4) สื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อพิจารณาถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

3.3.5) รายงานผลการประเมินความเสี่ยงและผลการดำเนินงานเพื่อลดความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง ในกรณีที่มีเรื่องสำคัญซึ่งส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ จะต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยเร็วที่สุด

3.3.6) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ประธานคณะกรรมการบริหารมอบหมาย

3.4) Chief Risk Officer

3.4.1) พัฒนากลยุทธ์ และยุทธวิธีจัดการ ควบคุมความเสี่ยงบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสอดคล้องตามนโยบายคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) กำหนด

3.4.2) สอบทานระบบบริหารความเสี่ยงบริษัทฯ รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท (Board of Director) และคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

3.4.3) ส่งเสริมกระตุ้นให้พนักงานตระหนักในเรื่องการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

3.4.4) ในกรณีที่มีเรื่องสำคัญซึ่งส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ จะต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท (Board of Director) และคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) โดยเร็วที่สุด

3.5) คณะประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment Team)

3.5.1) มีคณะประเมินความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญแต่ละด้านที่มีความหลากหลาย เช่น ด้านสื่อสารและภาพลักษณ์ ด้านสื่อสารปฏิบัติการร้าน กฎหมาย ทรัพยากรบุคคล ด้านอาคาร สถานที่ร้าน ด้าน Cyber Security และ Data Privacy รวมทั้งด้านประสานรัฐกิจ และความปลอดภัย อาชีวอนามัย สภาพแวดล้อม

3.5.2) ติดตามสถานการณ์การเปลี่ยนแปลง จากปัจจัยภายในและภายนอกบริษัทฯ ทุกวัน ตลอดเวลา เพื่อประเมินและจัดการความเสี่ยงสำคัญ รวมทั้งผลกระทบอื่นๆ ซึ่งอาจทำให้ แผนการดำเนินทางธุรกิจไม่ต่อเนื่อง รวมทั้งมีการสื่อสารประเด็นความเสี่ยงสำคัญให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้บริหาร ที่เกี่ยวข้องพิจารณารับทราบทุกสัปดาห์ในการประชุมผ่านวงประชุม Monday Performance Review (MPR)

3.6) ผู้บริหารหน่วยงาน (Risk Manager)

3.6.1) จัดทำกลยุทธ์ และควบคุมความเสี่ยงหน่วยงานให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และพัฒนากลยุทธ์และแผนรับมือความเสี่ยงที่เหมาะสมทั้งก่อนเกิดเหตุ ขณะเกิดเหตุ และหลังเกิดเหตุ ตามนโยบายคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) กำหนด

3.6.2) ระบุและประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานและองค์กร รวมทั้งประเมินผลกระทบและความน่าจะเป็นของความเสี่ยงแต่ละประเภท (Business Risk, Emerging Risk, ESG Risk และ Black Swans Risk)

3.6.3) ติดตามความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและปรับปรุงแผนรับมือเมื่อสถานการณ์เปลี่ยนแปลง รวมทั้งรายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารทราบ (Risk Score)

3.6.4) สร้างความตระหนักและความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงให้พนักงานทุกคนในหน่วยงานรวมทั้งให้มีส่วนร่วมและแก้ไขปัญหา (Black Swans Risk)

3.6.5) แต่งตั้งผู้แทนบริหารความเสี่ยงประจำหน่วย (Risk Champion) เพื่อประสานการทำงานกับคณะทำงานบริหารความเสี่ยงองค์กร ให้บรรลุตามนโยบายที่กำหนด

3.7) นักบริหารความเสี่ยงหน่วยงาน (Risk Champion)

3.7.1) บริหารจัดการเพื่อค้นหา ทบทวน วิเคราะห์และรายงานผลการบริหารความเสี่ยง สำนักหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบ (Risk Score) ให้ Risk Manager พิจารณา และนำเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee)

3.7.2) สนับสนุนการจัดทำ BCM System สำนัก/หน่วยงาน ให้สอดคล้องกับ BCM System ขององค์กรและกลุ่มธุรกิจฯ

3.7.3) ประสานงานกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อให้บรรลุตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

3.7.4) ดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามที่ผู้บริหารหน่วยงาน (Risk Manager) มอบหมาย

3.8) ผู้ตรวจสอบภายใน (Internal Audit)

3.8.1) ติดตามสอบทานดำเนินการตรวจสอบตามฐานความเสี่ยง (Risk Based Audit) และมีการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมขององค์กร

3.8.2) สอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ ความเสี่ยงด้านสังคม สิ่งแวดล้อม และเศรษฐกิจ ความเสี่ยงด้านภาษีอากร รวมถึงความเสี่ยงด้านการทุจริต

3.9) หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Unit)

3.9.1) จัดทำแนวทาง กระบวนการ และคู่มือการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับนโยบาย วัตถุประสงค์ กลยุทธ์ ของบริษัทฯ รวมถึงการจัดการความต่อเนื่องของธุรกิจในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ เพื่อให้ทุกหน่วยงานสามารถนำไปปฏิบัติได้

3.9.2) สื่อสารแนวทางปฏิบัติและข้อมูลความเสี่ยงที่จำเป็นรวมทั้งสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง $3A^{+}$ ให้กับกลุ่ม Risk Champion และ Risk Manager

3.9.3) สร้างความตระหนักรู้ ความเข้าใจ และพัฒนาทักษะความสามารถในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งให้คำแนะนำปรึกษาด้านการจัดการความเสี่ยงกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

3.9.4) พัฒนากลไก เครื่องมือ ขั้นตอนการปฏิบัติตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้เกิดประสิทธิภาพสอดคล้องตามหลักสากล รวมทั้งตอบสนองต่อเหตุวิกฤตได้อย่างทันเวลาเพื่อให้เกิดความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างยั่งยืน

3.9.5) การดำเนินการ ติดตาม ประเมินความสำเร็จผ่าน ระบบการประเมินประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงาน (Risk Score)

3.9.6) จัดทำรายงานผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท (Board of Director) คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) และคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

3.9.7) จัดกิจกรรม และสร้างเครือข่ายนักบริหารความเสี่ยงให้สามารถรับมือกับความท้าทายใหม่ๆได้อย่างมีประสิทธิภาพและขับเคลื่อนองค์กรได้อย่างยั่งยืน

3.10) เจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner)

3.10.1) ตรวจสอบและวิเคราะห์ความเสี่ยงภายในหน่วยงาน หรือโครงการที่รับผิดชอบ

3.10.2) กำหนดมาตรการป้องกัน และลดผลกระทบจากความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) รวมทั้ง การจัดการเหตุวิกฤตจากความเสี่ยงทั้งก่อนเกิดเหตุ ขณะเกิดเหตุ และหลังเกิดเหตุ เพื่อให้ธุรกิจดำเนินได้อย่างต่อเนื่อง

3.10.3) ตรวจสอบความคืบหน้าของแผนบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและปรับเปลี่ยนให้ทันต่อเหตุการณ์

3.10.4) รายงานสถานะของความเสี่ยงและสื่อสารให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องรับทราบ

3.11) พนักงาน

3.11.1) มีส่วนร่วมในการระบุ ประเมิน และควบคุมความเสี่ยงในงานที่รับผิดชอบ

3.11.2) มีส่วนร่วมในกิจกรรมความเสี่ยงที่สำนัก/หน่วยงานกำหนด เช่น การค้นหาภัยมืด Black Swan / Gray Rhino และ Tail Risk รวมถึงการร่วมฝึกซ้อมแผนรับมือเหตุวิกฤต

บริษัทฯ จะรายงานผลการดำเนินการด้านความเสี่ยงในประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญที่ส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงิน ผลประกอบการ ธรรมาภิบาล ความยั่งยืน และภาพลักษณ์ที่อาจบั่นทอนต่อความเชื่อมั่นของลูกค้า ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท (Board of Director) อย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งหาแนวทางปรับปรุงประสิทธิผลของการดำเนินการด้านบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

ในกรณีที่มีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงสำคัญเร่งด่วน หน่วยงานบริหารความเสี่ยง (Risk Management Unit) จะจัดให้มีการทบทวนความเสี่ยง เพื่อกำหนดมาตรการควบคุมสำคัญและรายงานเป็นวาระพิเศษต่อคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) รับทราบโดยทันที

ทั้งนี้ ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2568

ประกาศ ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568

(นายก่อศักดิ์ ไชยรัศมีศักดิ์)
ประธานกรรมการบริหาร