
นโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง
(RISK MANAGEMENT POLICY AND FRAMEWORK)

บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน)



นโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy and Framework)

1. วัตถุประสงค์

การบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร เป็นกระบวนการที่บุคลากรทุกคนขององค์กรได้มีส่วนร่วมในการคิด วิเคราะห์และคาดการณ์ถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นแล้วส่งผลกระทบต่อองค์กร รวมทั้งระบุแนวทางการจัดการความเสี่ยงนั้นให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ เพื่อช่วยให้เกิดความมั่นใจว่าองค์กรจะบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้

เพื่อให้บริษัท เบทาโกร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ("**บริษัทฯ**") สามารถนำนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงมาใช้ในการบริหารจัดการองค์กรให้บรรลุตามเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ สร้างมูลค่าเพิ่มและความมั่นคงเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ และสอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development)

2. ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้กับคณะกรรมการบริหาร ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานในทุกระดับของบริษัทฯ โดยนโยบายฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยคำนึงถึงความสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ แผนปฏิบัติงาน แผนงานโครงการ กฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development)

3. คำจำกัดความ

เหตุการณ์ (Event) หมายถึง เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นแล้วอาจส่งผลให้เกิดผลลัพธ์เชิงลบ (Risk) หรือเชิงบวก (Opportunity) ต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

ความเสี่ยง (Risk) หมายถึง ความเป็นไปได้ที่เหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งอาจเกิดขึ้นและเป็นอุปสรรคต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

การบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management) หมายถึง วัฒนธรรม ความรู้ความสามารถ และแนวปฏิบัติที่บูรณาการร่วมกับการกำหนดกลยุทธ์และผลการปฏิบัติงาน ซึ่งองค์กรใช้ในการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการสร้างคุณค่า การรักษาคุณค่า และการทำให้คุณค่าเกิดขึ้นจริง



ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) หมายถึง ขนาด ปริมาณ หรือระดับของความเสี่ยงที่องค์กรสามารถยอมรับได้ อาจเป็นค่าเดียวหรือ เป็นช่วงขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของแต่ละปัจจัย ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้กำหนดขึ้นเพื่อให้ทุกหน่วยงานในบริษัทฯ ใช้เป็นกรอบในการดำเนินงานและการตัดสินใจหรือพิจารณาอนุมัติเรื่องต่างๆ ของบริษัทฯ เพื่อช่วยให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร

4. กรอบการบริหารความเสี่ยง

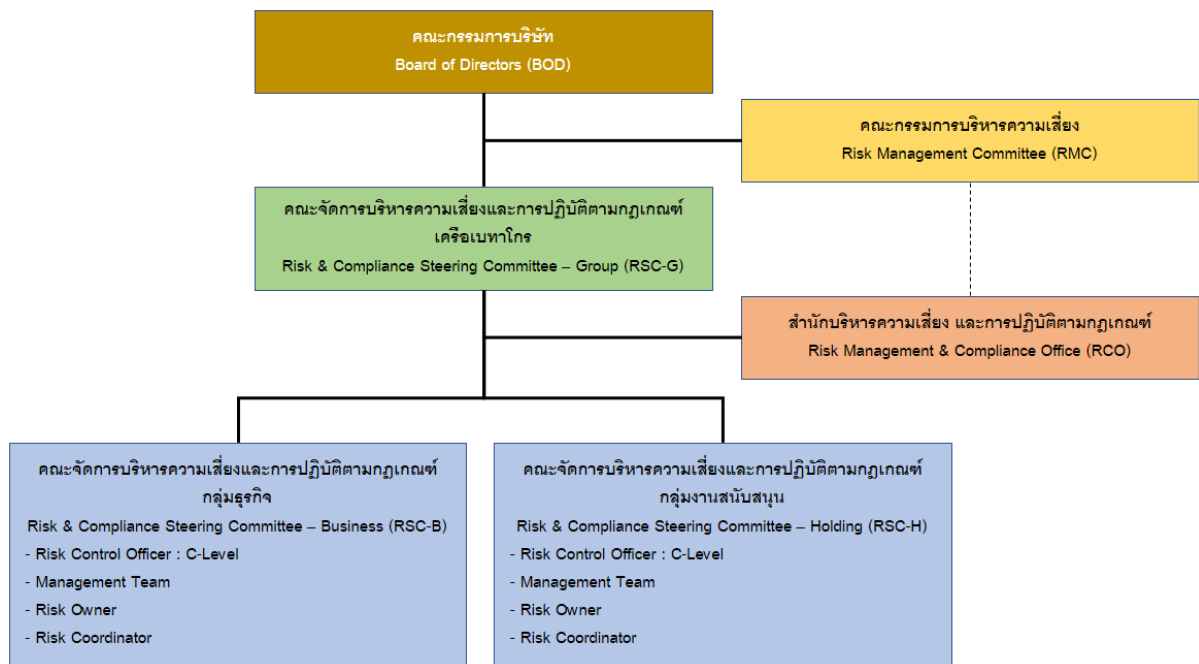
บริษัทฯ มีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง โดยอ้างอิงมาตรฐานสากล COSO ERM 2017 ซึ่งมี 5 องค์ประกอบหลัก ได้แก่ 1. การกำกับดูแลและวัฒนธรรม 2. กลยุทธ์และการกำหนดวัตถุประสงค์ 3. ผลการปฏิบัติงาน 4. การสอบทานและการแก้ไขปรับปรุง และ 5. สารสนเทศการสื่อสารและการรายงาน

- 4.1 แผนยุทธศาสตร์ แผนปฏิบัติงาน และการดำเนินงานของบริษัทฯ ต้องรักษาสมดุลระหว่างความเสี่ยง (Risk) ผลตอบแทน (Return) และความยั่งยืน (Sustainability) เพื่อให้มั่นใจถึงการบรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร (เบทาโกร ช่วยเพิ่มคุณค่าของชีวิต ด้วยอาหารที่ดีกว่า ซึ่ง “อาหารที่ดีกว่า” หมายถึง มาตรฐานความปลอดภัยด้านอาหารขั้นสูงสุด , คุณภาพและความอร่อยที่เหนือกว่า , ราคาที่เป็นธรรม และ การผลิตอย่างยั่งยืน) เป้าหมายจากการดำเนินธุรกิจ ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
- 4.2 การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการเลือกและกลั่นกรองกลยุทธ์ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจต้องสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
- 4.3 การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของค่านิยมองค์กร (Core Values) ที่ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องตระหนักว่า การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงาน ซึ่งจะเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยเสริมสร้างให้บริษัทฯ สามารถเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนในสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ทั้งนี้ในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Risk Culture) กำหนดให้ดำเนินการ ดังนี้
 - จัดให้มีการอบรมหลักสูตรการบริหารความเสี่ยง สำหรับคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจและสามารถนำไปปรับใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
 - การประชาสัมพันธ์ สื่อสารให้ความรู้ ข่าวสารเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ผ่านช่องทาง การสื่อสารต่างๆ ภายในองค์กร
 - กำหนดให้ผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงเป็น KPI ขององค์กรหรือของฝ่ายงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk owner) นอกเหนือจากสำนักบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์



- กำหนดให้ความเสี่ยงเป็นหนึ่งในเกณฑ์การพัฒนาหรืออนุมัติผลิตภัณฑ์/บริการใหม่
- ดำเนินงานเชื่อมโยงกันระหว่างหน่วยงานเจ้าของความเสี่ยง (Risk owner) และ สำนักบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

4.4 โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง และบทบาท ความรับผิดชอบ



4.4.1 คณะกรรมการบริษัท (BOD)

1. พิจารณาอนุมัติระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อดำเนินการกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบ กระบวนการ หรือมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงทางธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน ตลอดจนวิธีการควบคุมเพื่อลดผลกระทบจากความเสียหายต่อธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) อย่างเหมาะสม
2. พิจารณาบทบาทและอนุมัติระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงนำเสนออย่างสม่ำเสมอ
3. กำกับดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ รวมถึงความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมอบหมายผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



4.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC)

1. พิจารณากำหนดกรอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. พิจารณากำหนดกรอบความเหมาะสมและเพียงพอของกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงทางธุรกิจ และผลลัพธ์ของการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ ให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
3. กำกับดูแล ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งให้คำปรึกษาต่อคณะกรรมการฯ ในเรื่องดังกล่าว และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. กำกับดูแล ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ รวมทั้งให้คำปรึกษาต่อคณะกรรมการฯ ในเรื่องดังกล่าว
5. ประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เกิดความเชื่อมโยงระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมภายในสำหรับประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
6. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4.4.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เครือเบทาโกร (Risk & Compliance Steering Committee - Group: RSC-G)

1. พิจารณาให้ความเห็นชอบระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) เพื่อพิจารณากำหนดกรอบ
2. พิจารณาและอนุมัตินโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management Policy and Framework) ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อเป็นกรอบในการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในองค์กร
3. ทบทวนนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง คู่มือการบริหารความเสี่ยง และคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน และเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยง



4. วิเคราะห์ ประเมิน จัดลำดับความสำคัญ กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์องค์กร เพื่อให้ ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และอยู่ในงบประมาณที่เหมาะสม
5. กำกับดูแล และสนับสนุน การบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ ให้เป็นไปตามนโยบายและกรอบการบริหาร ความเสี่ยง และอยู่ในระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้
6. รับทราบผลการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์กลุ่มธุรกิจ/ กลุ่มงานสนับสนุน (RSC-B/ H) ทุกไตรมาส
7. กำกับดูแล และสนับสนุน การบริหารความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้เป็นไปตามนโยบายการต่อต้าน การคอร์รัปชัน
8. รับทราบผลการประเมินความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน จากสำนักบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
9. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) ทราบทุกไตรมาส
10. ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงตามคำแนะนำของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC)

4.4.4 คณะจัดการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์กลุ่มธุรกิจ/กลุ่มงานสนับสนุน (Risk & Compliance Steering Committee – Business/Holding : RSC-B/H)

1. ปฏิบัติตามนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง และ นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน
2. ดำเนินการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ รายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์เครือเบทาโกร (RSC-G) รับทราบทุกไตรมาส
3. ดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน และดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน ร่วมกับสำนักบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. สื่อสารและควบคุมติดตามการดำเนินงานของบุคลากรในหน่วยงานให้ปฏิบัติงานตาม มาตรการป้องกัน หรือกระบวนการควบคุมภายในที่กำหนด
5. ดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงตามคำแนะนำของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เครือเบทาโกร (RSC-G)



4.4.5 สำนักบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

1. ทบทวนและนำเสนอระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) โดยพิจารณาร่วมกับหน่วยงานกลยุทธ์องค์กร ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เครือเบทาโกร (RSC-G) พิจารณาให้ความเห็นชอบ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. ทบทวนและนำเสนอนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เครือเบทาโกร (RSC-G) เพื่อพิจารณาอนุมัติ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. ทบทวนและนำเสนอคู่มือการบริหารความเสี่ยง และ คู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เครือเบทาโกร (RSC-G) เพื่อพิจารณาอนุมัติ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. สื่อสารนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง คู่มือการบริหารความเสี่ยง และคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน ภายในบริษัทฯ
5. ให้คำปรึกษาต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ RSC-G, RSC-B, RSC-H ในการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจ และการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้สอดคล้องตามนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน
6. สรุปรายงานผลการบริหารความเสี่ยงทางธุรกิจเครือเบทาโกร ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เครือเบทาโกร (RSC-G) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) ทราบทุกไตรมาส
7. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชันร่วมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กลุ่มธุรกิจและกลุ่มงานสนับสนุน (ประสานงานผ่าน Risk Coordinator ของแต่ละกลุ่ม) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
8. ติดตามการดำเนินงานตามแผนจัดการความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน และ รวบรวมผลการประเมินความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อนำเสนอแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เครือเบทาโกร (RSC-G) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (RMC) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง



4.5 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ในการบริหารความเสี่ยง มีกระบวนการหลัก 4 ขั้นตอน ได้แก่

1. **การระบุความเสี่ยง**อย่างครอบคลุมและทันเวลา โดยการระบุความเสี่ยงต้องพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายในองค์กรที่อาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการพัฒนาอย่างยั่งยืน (SD)
2. **การประเมินความเสี่ยง**ในด้านของโอกาสที่เหตุการณ์นั้นจะเกิดขึ้น (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) หากความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น
3. **การจัดการความเสี่ยง**ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ทั้งนี้ ต้องมีการพิจารณาความเหมาะสมของต้นทุนและผลลัพธ์ที่จะเกิดขึ้นควบคู่กันไปด้วย
4. **การติดตาม รายงาน และประเมินผล**ของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถบริหารความเสี่ยงของบริษัท ได้เหมาะสมและทันเวลา

ทั้งนี้ในการประเมินความเสี่ยงจะต้องได้รับการประเมินในแต่ละด้านความเสี่ยงต่อไปนี้อย่างครบถ้วน

- (1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
- (2) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)
- (3) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ (Compliance Risk)
- (4) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operations Risk)
- (5) ความเสี่ยงด้านเหตุการณ์รุนแรง (Hazard Risk)
- (6) ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยในอาหาร (Food Safety Risk)
- (7) ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk)



5. การทบทวนนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เครือเบทาโกร ต้องดำเนินการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ให้ยกเลิกนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงฉบับเดิมที่ประกาศใช้เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2566 โดยให้ใช้นโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เครือเบทาโกร ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2567

นโยบายฉบับนี้ให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 เป็นต้นไป

