

นโยบายการบริหารความเสี่ยง และกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัท สเตคอน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

1. ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้มีผลบังคับใช้ต่อทุกหน่วยงานในบริษัท รวมถึงบริษัทในเครือ

2. วัตถุประสงค์

นโยบายการบริหารความเสี่ยง “ฉบับนี้” จัดทำขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์หลัก ดังนี้

- 1) เพื่อนำระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงมาปฏิบัติใช้ให้เป็นแนวทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร และกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินงาน
- 2) เพื่อกำหนดมาตรการ และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อให้องค์กร และหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดไว้ ตลอดจนสนับสนุนให้มีแผนการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่เหมาะสม
- 3) เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงนโยบาย แนวทาง การบริหารจัดการความเสี่ยง มีความตระหนักในการเป็นเจ้าของความเสี่ยง ตลอดจนมีการบริหารความเสี่ยงร่วมกันเพื่อรักษาและสร้างคุณค่าให้แก่องค์กร

3. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญดังกล่าวข้างต้น จึงได้นำแนวทางการบริหารความเสี่ยงทั้งของในประเทศไทย และของสากล มาปรับใช้ให้เข้ากับบริบทขององค์กร เพื่อนำไปสู่การกำกับดูแล และบริหารจัดการที่ดี ลดโอกาสและผลกระทบที่จะเกิดจากความเสียหายทั้งจากภายในและภายนอก ระบุโอกาส ตลอดจนสามารถตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างเหมาะสม บริษัทจึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- 1) กำหนดให้บริษัท มีกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กรเพื่อให้มีแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งส่งเสริมให้มีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อสร้างความเข้าใจ จิตสำนึก ความรับผิดชอบร่วมกัน โดยผู้บริหารและพนักงานทุกคนขององค์กร เป็นเจ้าของความเสี่ยง โดยจะต้องตระหนักถึงความเสี่ยงที่มีในการปฏิบัติงานในฝ่ายงานของตน และขององค์กร
- 2) กำหนดให้การบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแผนกลยุทธ์ ตลอดจนการกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย แผนงานขององค์กร
- 3) จัดให้มีแนวทาง หรือมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี และเพียงพอ สามารถระบุ ประเมิน ลำดับความสำคัญ กำหนดปัจจัยเสี่ยงของบริษัทจากการประเมินความเสี่ยง 2 ด้าน คือ ความเป็นไปได้ที่จะเกิดเหตุการณ์ (Likelihood) และความรุนแรงของผลกระทบจากเหตุการณ์ (Impact) กำหนดระดับ

ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) นำวิธีตอบสนองต่อความเสี่ยงไปปฏิบัติ รายงาน ติดตาม ประเมินผลอย่างต่อเนื่องทั่วทั้งองค์กร โดยมีรายละเอียดดังนี้

3.1 การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Identification)

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

- (1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
- (2) ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)
- (3) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
- (4) ความเสี่ยงด้านการดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ (Compliance Risk)
- (5) ความเสี่ยงด้านการทุจริต (Fraud Risk)

3.2 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) หมายถึง การคาดคะเนโอกาสที่ความเสี่ยงนั้นจะเกิดขึ้น (Likelihood) ว่ามีความถี่มากน้อยเพียงใด และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น (Impact) จากความเสี่ยงนั้น ๆ ว่ามีระดับความรุนแรงมากน้อยเพียงใด ซึ่งถ้าความเสี่ยงนั้นมีโอกาสเกิดขึ้นบ่อยและสามารถสร้างความเสียหายได้มาก ก็จะถูกจัดเป็นความเสี่ยงที่จะต้องถูกแก้ไขเป็นอันดับแรก

3.3 การตอบสนองต่อความเสี่ยง (Risk Responses) การประเมินความเสี่ยงข้างต้น จะทำให้บริษัทสามารถจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงที่จะเข้าไปแก้ปัญหาได้ โดยบริษัทได้กำหนดวิธีการ หรือกลยุทธ์ที่จะเข้าไปแก้ปัญหาหรือลดระดับความเสี่ยง ดังนี้

- (1) การยอมรับความเสี่ยง (Take) กลยุทธ์นี้จะไม่มีการดำเนินการใด ๆ เพื่อลดความเสี่ยง แต่เป็นการที่บริษัทพิจารณาแล้วว่าความเสี่ยงนั้นอยู่ในระดับที่ต่ำมาก หากบริษัทตัดสินใจเลือกที่จะลดระดับความเสี่ยงนั้น อาจจะต้องใช้ค่าใช้จ่าย หรือเวลาที่มากเกินไป จึงเลือกที่จะยอมรับความเสี่ยงนั้น
- (2) การควบคุมความเสี่ยง (Treat) เป็นการลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง เช่น การควบคุมคุณภาพ (Quality control: QC) หรือการปรับวิธีการทำงาน หรือกำหนดมาตรการในการติดตาม เป็นต้น
- (3) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Terminate) เป็นการกำจัดความเสี่ยงออกไป ถ้าพิจารณาแล้วได้ไม่คุ้มค่า เช่น การยกเลิกโครงการ เป็นต้น
- (4) การถ่ายโอนความเสี่ยง (Transfer) ซึ่งอาจจะเป็นการดำเนินการให้บุคคลที่สามมารับความเสี่ยงนี้ไป เช่น การทำประกันภัย เป็นต้น

4) สอบทานผลการปฏิบัติงาน และการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจและปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างต่อเนื่อง

5) ส่งเสริมและสนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยงเป็นเครื่องมือที่สำคัญ โดยต้องมีการสื่อสารให้เจ้าหน้าที่ทุกระดับมีความเข้าใจ และร่วมมือซึ่งกันและกันเพื่อเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสีย

4. กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

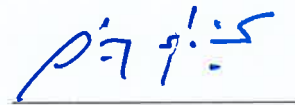
บริษัทปฏิบัติตามกิจกรรมการบริหารความเสี่ยง อ้างอิงหลักการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานที่ได้รับการยอมรับ ทั้งในระดับสากลและในประเทศไทย ครอบคลุมหัวข้อหลัก ดังนี้

- 1) การกำกับดูแล และวัฒนธรรมองค์กร (Governance & Culture)
 - ควบคุมดูแลความเสี่ยง
 - จัดตั้งโครงสร้างดำเนินงาน
 - กำหนดวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงที่พึงประสงค์
 - การบริหารผู้มีส่วนได้ส่วนเสียขององค์กร
 - ดึงดูด พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความสามารถ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ
- 2) การกำหนดกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ (Strategy & Objective Setting)
 - วิเคราะห์บริบททางธุรกิจ
 - กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
 - ประเมินกลยุทธ์บริษัท
 - กำหนดวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ
- 3) ผลการปฏิบัติงาน (Performance)
 - ระบุความเสี่ยง
 - ประเมินความรุนแรงของความเสี่ยง
 - จัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง
 - นำวิธีการบรรเทาความเสี่ยงไปปฏิบัติ
 - พัฒนาภาพรวมความเสี่ยง
- 4) การสอบทานและการแก้ไขปรับปรุง (Review & Revision)
 - ประเมินการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยง

- สอบทานความเสี่ยงและผลการปฏิบัติงาน
 - ปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างต่อเนื่อง
- 5) ข้อมูลและการสื่อสาร (Information & Communication)
- ใช้ประโยชน์จากข้อมูลและเทคโนโลยี เพื่อสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงขององค์กร
 - สื่อสารกันระหว่างหน่วยงานเพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนข้อมูลความเสี่ยง
 - รายงานความเสี่ยงและผลการปฏิบัติงานในระดับต่าง ๆ

นโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทฉบับนี้ อนุมัติโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 และให้มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 เป็นต้นไป

ประกาศใช้ ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567



(นายวัลลภ รุ่งกิจวรเสถียร)

ประธานกรรมการ
บริษัท สเตคอน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)