

นโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
กลุ่มบริษัท สโตนเฮนจ์ อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)



1. หลักการและเจตนารมณ์

บริษัท สโตนเฮนจ์ อินเตอร์ จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") และบริษัทย่อย (รวมเรียกว่า "กลุ่มบริษัท") มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) เป็นองค์ประกอบสำคัญของการกำกับดูแลกิจการและการสร้างคุณค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

กลุ่มบริษัทกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการกำหนดกลยุทธ์ การวางแผนธุรกิจ การตัดสินใจลงทุน การดำเนินงาน และการติดตามผลการดำเนินงานในทุกระดับขององค์กร โดยเชื่อมโยงกับระบบการควบคุมภายใน การกำกับดูแลกิจการ การปฏิบัติตามกฎหมาย การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ และการบริหารจัดการด้านความยั่งยืน เพื่อให้สามารถรองรับความไม่แน่นอน ลดผลกระทบจากความเสี่ยง และเพิ่มโอกาสในการสร้างคุณค่าให้แก่ธุรกิจในระยะยาว

2. วัตถุประสงค์ นโยบายฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อ

1. กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน
2. บูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการกำหนดกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจ และการตัดสินใจขององค์กร
3. ส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรที่ตระหนักถึงความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
4. สนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การเงิน กฎหมาย เทคโนโลยี สารสนเทศ สิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG)
5. สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียว่ากลุ่มบริษัทสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

3. ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้ใช้บังคับกับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคน บริษัทย่อย รวมถึงผู้ปฏิบัติงานในนามของกลุ่มบริษัทตามความเหมาะสม และให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานและการตัดสินใจในทุกระดับขององค์กร

4. หลักการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นกระบวนการที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมทุกกิจกรรมขององค์กร และสอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้านการบริหารความเสี่ยง โดยยึดหลักการดังต่อไปนี้

- 4.1 บูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการกำหนดวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ แผนธุรกิจ งบประมาณ การลงทุน การดำเนินโครงการ และการตัดสินใจที่สำคัญขององค์กร
- 4.2 กำหนดระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ (Risk Appetite) และระดับความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) เพื่อใช้เป็นกรอบในการบริหารความเสี่ยงและประกอบการตัดสินใจทางธุรกิจ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
กลุ่มบริษัท สโตนเฮนจ์ อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)



- 4.3 บริหารความเสี่ยงควบคู่กับระบบการควบคุมภายใน การกำกับดูแลกิจการ การปฏิบัติตามกฎหมาย และการบริหารจัดการด้านความยั่งยืน
- 4.4 ส่งเสริมให้มีการระบุ ประเมิน ติดตาม และบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ รวมถึงติดตามความเสี่ยงใหม่ (Emerging Risks) ที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ
- 4.5 ส่งเสริมการใช้ข้อมูล เทคโนโลยี และนวัตกรรมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง
- 4.6 ปลุกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่ตระหนักถึงความเสี่ยง ความโปร่งใส ความรับผิดชอบ และการรายงานเหตุการณ์ หรือความเสี่ยงที่สำคัญอย่างทันท่วงที

5. นโยบายและแนวปฏิบัติ

กลุ่มบริษัทกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- 5.1 การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบร่วมกันของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน โดยผู้บริหารแต่ละสายงานต้องทำหน้าที่เป็นเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ของหน่วยงานที่รับผิดชอบ ร่วมกันกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) และยอมรับไม่ได้เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่างๆ ของบริษัท และบริษัทย่อย รวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยง ในคู่มือการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ทุกฝ่ายใช้เป็นแนวทางในการบริหารจัดการ และแจ้งให้ทั่วทั้งองค์กรได้ทราบ
- 5.2 การบริหารความเสี่ยงต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญทุกด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านการดำเนินงาน ด้านการเงิน ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย สัญญา ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ การทุจริตคอร์รัปชัน สิ่งแวดล้อม สังคม บรรษัทภิบาล รวมถึงความเสี่ยงใหม่ที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ
- 5.3 บริษัทกำหนดให้การพิจารณาความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการอนุมัติโครงการ การลงทุน การเข้าร่วมประมูลงาน การพัฒนาธุรกิจใหม่ การจัดทำงบประมาณ และการดำเนินกิจกรรมที่มีนัยสำคัญ
- 5.4 กลุ่มบริษัทส่งเสริมให้มีการบริหารความเสี่ยงในห่วงโซ่อุปทานทางธุรกิจ รวมถึงการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า ผู้รับเหมา ผู้ให้บริการ และพันธมิตรทางธุรกิจตามความเหมาะสม
- 5.5 กลุ่มบริษัทบูรณาการการบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG Risk) เข้ากับระบบบริหารความเสี่ยงขององค์กร เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
- 5.6 หากพบเหตุการณ์หรือความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน การปฏิบัติตามกฎหมาย ความปลอดภัย ชื่อเสียง หรือความต่อเนื่องทางธุรกิจ ผู้บริหารที่รับผิดชอบต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยงโดยไม่ชักช้า เพื่อพิจารณามาตรการจัดการและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทตามความเหมาะสม
- 5.7 บริษัทจัดให้มีการติดตาม ประเมินผล และทบทวนประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

นโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
กลุ่มบริษัท สโตนเฮนจ์ อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)



6. บทบาทและความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัท

กำหนดนโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และกำกับดูแลให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการตรวจสอบ

สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย พร้อมรายงานข้อสังเกตต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง

กำกับ ติดตาม และผลักดันการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร กลั่นกรองความเสี่ยงที่สำคัญ ติดตามการดำเนินมาตรการบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหาร

รับผิดชอบในการนำนโยบายไปปฏิบัติ จัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ กำหนดเจ้าของความเสี่ยง ติดตามผลการบริหารความเสี่ยง และสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร

คณะทำงานบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง

ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง ให้เป็นหน่วยงานสนับสนุนการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ประสานงานและสนับสนุนหน่วยงานและบริษัทย่อยในการระบุ ประเมิน บริหาร ติดตาม และรายงานความเสี่ยงขององค์กร กลั่นกรอง วิเคราะห์ และติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ รวมถึงความเสี่ยงเกิดใหม่ (Emerging Risks) และเสนอแนวทางบริหารจัดการต่อคณะกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง จัดทำ รายงานผลการบริหารความเสี่ยงและประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อสนับสนุนการกำกับดูแล การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทให้มีประสิทธิภาพ

พนักงาน

มีหน้าที่ระบุ ประเมิน รายงาน และบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตน รวมถึงปฏิบัติตามมาตรการควบคุมที่บริษัทกำหนด

ผู้บริหารของฝ่ายงานและบริษัทย่อย

ทำหน้าที่ทบทวนการทำงานของหน่วยงานหรือบริษัทย่อยที่ตนรับผิดชอบ และทบทวนผลการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน และจัดลำดับความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดมาตรการที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยง โดยให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงและแนวทางจากคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง

ฝ่ายตรวจสอบภายใน

ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในอย่างเป็นอิสระ พร้อมเสนอข้อปรับปรุงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้บริษัทอาจพิจารณาว่าจ้างหน่วยงานตรวจสอบภายในจากภายนอกเข้ามาทำหน้าที่ดูแลการตรวจสอบภายในของบริษัทตามความเหมาะสม

**นโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
กลุ่มบริษัท สโตนเฮนจ์ อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)**



7. การสื่อสารและการพัฒนาความรู้

บริษัทสื่อสารนโยบายฉบับนี้ให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องรับทราบอย่างทั่วถึง พร้อมส่งเสริมการพัฒนาความรู้และความตระหนักรู้ด้านการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงในทุกระดับ

8. การติดตามและการทบทวนนโยบาย

คณะกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยงมีหน้าที่ติดตามผลการดำเนินงานตามนโยบายฉบับนี้ และทบทวนความเหมาะสมของนโยบายอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ กฎหมาย มาตรฐานสากล หรือปัจจัยด้านความเสี่ยง พร้อมเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติเมื่อมีการแก้ไขหรือปรับปรุงนโยบาย

นโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรฉบับนี้ ได้รับการปรับปรุงและอนุมัติโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2568-69 เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2569 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 12 สิงหาคม 2569 จึงประกาศมาเพื่อทราบและให้ถือปฏิบัติต่อไป

นายจุมพล สำเภาพล
ประธานกรรมการ
บริษัท สโตนเฮนจ์ อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)