

นโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร กลุ่มบริษัท สโตนเฮ็นจ์ อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)



บริษัท สโตนเฮ็นจ์ อินเตอร์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และบริษัทย่อย (รวมเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) มีความตระหนักถึงความสำคัญและเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจที่มีการบริหารจัดการองค์การอย่างมีระบบ ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทุกกิจกรรมการดำเนินธุรกิจ เชื่อมโยงกับระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ เป็นองค์ประกอบสำคัญของการบริหารจัดการและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่จะช่วยให้กลุ่มบริษัทบรรลุเป้าหมาย ทั้งด้านกลยุทธ์และการดำเนินงานภายใต้การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและการแข่งขันทางธุรกิจ ตอบสนองต่อความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างสมดุล และลดความเสี่ยงจากความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนต่างๆ นานาซึ่งความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า และภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร

1. วัตถุประสงค์และขอบเขตของนโยบาย

นโยบายนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เป็นกรอบทั่วไปสำหรับการจัดการความเสี่ยงของ กลุ่ม บริษัท สโตนเฮ็นจ์ อินเตอร์ จำกัด (มหาชน) (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัท”) ตามพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดการปลูกฝังการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเข้าไปในกิจกรรมทั้งหมด โดยถือเป็นส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายนี้มีผลบังคับใช้กับกิจกรรมทั้งหมดของกลุ่มบริษัท และกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท (ต่อไปนี้จะเรียกว่า “คณะกรรมการ”) ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน

2. คำจำกัดความ

- การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร คือ กระบวนการที่กำหนดขึ้นและนำไปใช้โดยคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กร เพื่อใช้ในการกำหนดกลยุทธ์และใช้กับทุกหน่วยงานทั่วทั้งองค์กร โดยได้รับการออกแบบเพื่อให้สามารถระบุเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อองค์กร รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ เพื่อให้ความเชื่อมั่นได้อย่างสมเหตุสมผลว่าองค์กรจะบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้
- ความเสี่ยง หมายถึง ผลกระทบอันเกิดจากความไม่แน่นอนในด้านต่างๆ ที่เป็นอุปสรรคต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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



3. องค์ประกอบที่สำคัญของการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรของบริษัท ประกอบด้วย 4 ด้าน ดังนี้

3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยง

- 3.1.1 บริษัทกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และเชื่อมโยงกันทั้งในระดับองค์กร ฝ่ายงาน และบริษัทย่อย
- 3.1.2 ดำเนินการให้การบริหารความเสี่ยง เป็นความรับผิดชอบของพนักงานในทุกระดับชั้นที่ต้องตระหนักถึงความเสี่ยงที่มีในการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตนและในองค์กร และต้องให้ความสำคัญกับการประเมินความเสี่ยงที่หน่วยงานของตนรับผิดชอบ ผลกระทบและโอกาสที่เกิดขึ้นของความเสี่ยง และกำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารจัดการภายใต้การควบคุมภายในและอยู่ในระดับที่เพียงพอและเหมาะสม และอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 3.1.3 กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในการตัดสินใจ การวางแผนกลยุทธ์ แผนงบประมาณ แผนธุรกิจประจำปี สำหรับการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
- 3.1.4 ส่งเสริมและพัฒนาการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยมาใช้ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและสนับสนุนให้บุคลากรทุกคนสามารถเข้าถึงแหล่งข้อมูลข่าวสารการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วถึง
- 3.1.5 ความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อแผนธุรกิจและแผนกลยุทธ์ของกลุ่มบริษัท ซึ่งมีความเสี่ยงในระดับสูงและสูงมากทั้งหมด คณะกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง ต้องรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาที่เหมาะสม
- 3.1.6 มีการสอบทานและทบทวนนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่ใช้อยู่ ยังคงสอดคล้องและเหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทในปัจจุบัน

3.2 ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง ร่วมกันกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Tolerance) ของบริษัทและบริษัทย่อย แจ้งให้ทั่วทั้งองค์กรได้ทราบ เพื่อให้ทุกฝ่ายใช้เป็น

นโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
กลุ่มบริษัท สโตนเฮนจ์ อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)



แนวทางในการบริหารจัดการธุรกิจ หรือใช้เป็นแนวทางปฏิบัติงานและบริหารความเสี่ยง โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้ คือ ระดับความเบี่ยงเบนจากเกณฑ์หรือดัชนีวัดการบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ ซึ่งเป็นระดับความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ ทั้งนี้ บริษัทกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และยอมรับไม่ได้เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ดังนี้

- 1) **ด้านธุรกิจ (Business Risks)** - บริษัทไม่ยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการไม่ดำเนินงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์เป้าหมายขององค์กรที่กำหนดไว้ ตลอดห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain Risk) ที่เกิดจากคุณภาพงานบริการ และส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัท
- 2) **ด้านการเงิน (Financial Risk)** - บริษัทไม่ยอมรับความเสี่ยงสำหรับรายงานการเงินที่ขาดความน่าเชื่อถือ รวมถึงการไม่ปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชี
- 3) **ด้านปฏิบัติการ (Operational Risks)** - บริษัทไม่ยอมรับความเสี่ยงจากการผิดพลาดในการทำงานหรือความบกพร่องที่ไม่เป็นไปตามมาตรฐานที่บริษัทกำหนด หรือการละเลยการปฏิบัติตามหลักการความปลอดภัย
- 4) **ด้านกฎหมาย สัญญา และข้อบังคับ (Compliance Risk)** - บริษัทไม่ยอมรับความเสี่ยงในการละเมิดกฎหมายหรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน และการละเมิดหลักจริยธรรมธุรกิจ (Code of Conduct) หรือขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีในองค์กร
- 5) **ด้านภัยคุกคาม (Hazard Risks)** - บริษัทไม่ยอมรับความเสี่ยงจากความไม่ปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ จากการนำซอฟต์แวร์ที่ไม่ได้รับอนุญาตมาใช้ในองค์กร
- 6) **ด้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Corruption Risk)** – บริษัทไม่ยอมรับความเสี่ยงในการทุจริตคอร์รัปชันในทุกกระบวนการดำเนินกิจการขององค์กร
- 7) **ด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและบรรษัทภิบาล (Environmental Social and Governance Risk :ESG Risk)** - บริษัทหลีกเลี่ยงการเกิดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม สังคม จากการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ที่ส่งผลให้บริษัทขาดความน่าเชื่อถือจากกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย

นโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
กลุ่มบริษัท สโตนเฮ็นจ์ อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)



3.3 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงองค์กร ประกอบด้วย 5 ขั้นตอน ดังนี้

- การกำหนดวัตถุประสงค์และนโยบาย (Objective Establishment)

เพื่อให้องค์กรสามารถลดโอกาสที่จะเกิดความเสียหายในอนาคตให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับควบคุม และตรวจสอบได้ และเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง

- การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

การระบุความเสี่ยง คือ การสำรวจว่ามีความเสี่ยงใดที่อาจส่งผลกระทบต่อปฏิบัติงาน หรือส่งผลให้ไม่สามารถบรรลุตามเป้าหมายกลยุทธ์ที่องค์กรตั้งไว้ และทำการจำแนกประเภทความเสี่ยง (Risk Categories) โดยในการระบุความเสี่ยง จะต้องพิจารณาถึงปัจจัยเสี่ยง ทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อองค์กรได้ในอนาคต

- การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

เป็นการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้ในขั้นตอน การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) โดยพิจารณาโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) ทั้งในเชิงบวกและเชิงลบของแต่ละความเสี่ยงตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้เหตุการณ์หรือสถานการณ์หนึ่งๆ อาจเกิดผลกระทบต่อวัตถุประสงค์/เป้าหมายหลายด้าน นอกจากนั้นในการวิเคราะห์ควรพิจารณาถึงมาตรการจัดการความเสี่ยงที่ดำเนินการอยู่ ณ ปัจจุบัน รวมถึงประสิทธิผลของมาตรการดังกล่าวด้วย

- การบริหารความเสี่ยง (Risk Management)

การบริหารความเสี่ยง เป็นขั้นตอนที่มีความสำคัญ หากองค์กรมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี จะทำให้องค์กรมีการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายกลยุทธ์ที่กำหนด ซึ่งจะนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน

นโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
กลุ่มบริษัท สโตนเฮ็นจ์ อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)



○ การติดตามและรายงานความเสี่ยง (Risk Monitoring and Review)

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะประสานงานให้ฝ่ายจัดการที่รับผิดชอบความเสี่ยงรายงานผลการประเมินความเสี่ยง และผลการบริหารความเสี่ยงให้ที่ประชุมผู้บริหาร คณะทำงานบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาต่อไป

3.4 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจะดำเนินการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยมีความรับผิดชอบดังนี้

- กำหนดและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยง
- พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงขององค์กรที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรวบรวมข้อมูลและความคิดเห็นจากผู้บริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายใน และ/หรือผู้สอบบัญชีภายนอก เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมั่นใจได้ว่าระบบควบคุมภายใน ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญหนึ่งในการบริหารจัดการความเสี่ยงมีการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพเพียงพอ
- มอบหมายความรับผิดชอบให้คณะผู้บริหาร เพื่อนำไปสู่การบริหารจัดการความเสี่ยงในทางปฏิบัติ

(2) บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการสอบทานรายงานทางการเงินให้มีความถูกต้องเชื่อถือได้ รวมทั้งสอบทานให้กลุ่มบริษัทมีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน ระบบประเมินความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพียงพอและมีประสิทธิภาพ

(3) บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง

- วางกรอบดำเนินงานและควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ภายใต้การนำของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยในกรณีที่มีปัจจัยความเสี่ยงหรือเกิดเหตุการณ์สำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ หรือกรณีพบว่า นโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้ง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
กลุ่มบริษัท สโตนเฮนจ์ อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)



องค์กรไม่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินงาน คณะกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง
ต้องนำข้อมูลจากฝ่ายบริหารรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ และร่วมกันกับคณะ
ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขโดยเร็ว

- มอบหมายแก่คณะผู้บริหารเพื่อดำเนินการให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั่วทั้ง
องค์กรและจัดทำแนวทางการปฏิบัติความเสี่ยง
 - ให้ความมั่นใจในความถูกต้อง ทันเวลา และสอดคล้องกันของข้อมูลของการบริหารความเสี่ยง
ทั่วทั้งองค์กรต่อคณะกรรมการ และ/หรือคณะกรรมการตรวจสอบ
 - สร้างวัฒนธรรมการตระหนักต่อความเสี่ยงในองค์กร
- (4) **ฝ่ายตรวจสอบภายใน** ทำหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการตรวจสอบ ในการตรวจสอบ ประเมินให้
ความเห็นและเสนอแนะต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการ
กำกับดูแลกิจการ
- (5) **ผู้บริหารของฝ่ายงานและบริษัทย่อย** ทำหน้าที่ทบทวนการทำงานของหน่วยงานหรือบริษัทย่อยที่
ตนรับผิดชอบ และทบทวนผลการระบุ วิเคราะห์ ประเมิน และจัดลำดับความเสี่ยง รวมทั้งกำหนด
มาตรการที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยง โดยให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายการบริหาร
ความเสี่ยงและแนวทางจากคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร
ความยั่งยืนและความเสี่ยง
- (6) **พนักงานทุกคน** ทำหน้าที่ระบุ วิเคราะห์ ประเมิน และจัดลำดับความเสี่ยงของฝ่ายงานหรือบริษัท
ย่อยที่ตนสังกัดอย่างต่อเนื่อง รวมถึงเสนอมาตรการที่เหมาะสมในการจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้
อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
กลุ่มบริษัท สโตนเฮนจ์ อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)



4. การทบทวนนโยบายนี้

นโยบายและขั้นตอนพื้นฐานนี้ จะมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่ามีการนำไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่องและสัมพันธ์กัน โดยจะมีการสอบทานการนำนโยบายนี้ไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพและเป็นอิสระ เพื่อให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการ และนำไปสู่การปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

กรณีที่คณะผู้บริหารพบว่า นโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรไม่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินงานต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ผ่านคณะกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง เพื่อขออนุมัติในการปรับปรุงนโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร

นโยบายการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรฉบับนี้ ได้รับการทบทวนและอนุมัติโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2567-68 เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2568 จึงประกาศมาเพื่อทราบและให้ถือปฏิบัติต่อไป

A blue ink signature of Jompol Saeaphol.

นายจุมพล สำเภาพล

ประธานกรรมการ

บริษัท สโตนเฮนจ์ อินเตอร์ จำกัด (มหาชน)