

## กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

### บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

#### 1. วัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรมีหน้าที่สนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางที่กำหนด เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและมีการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม

#### 2. องค์ประกอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรประกอบด้วยผู้แทนจากคณะกรรมการบริษัทจำนวน 1 ท่าน ทำหน้าที่เป็นประธานคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงในทุกสายงานเป็นกรรมการ ดังนี้

#### ตำแหน่งบริหาร

#### ตำแหน่งในคณะกรรมการ

- |                                                              |                                           |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 1. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ผู้แทนจากคณะกรรมการบริษัท)       | ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร    |
| 2. กรรมการผู้จัดการ                                          | รองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร |
| 3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร             | กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร   |
| 4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ | กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร   |
| 5. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการ                   | กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร   |
| 6. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ            | กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร   |
| 7. ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ             | เลขานุการคณะกรรมการ                       |

#### 3. บทบาทและความรับผิดชอบ

- 3.1 ดำเนินการตามหลักกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยขั้นตอนหลัก คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง
- 3.2 กำหนดแนวทางและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัท
- 3.3 พิจารณากลั่นกรองนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ เป็นต้น โดยควรมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับกรรมการ/คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายเพื่อประเมินว่านโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ รวมถึงการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 3.4 ควบคุม ดูแล ให้บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง

- 3.5 ให้ความเห็นการจัดทำกระบวนการทำงานหรือผลิตภัณฑ์ใหม่ของบริษัท รวมถึงการปรับปรุงการปฏิบัติงานต่างๆ ก่อนที่ผู้จัดทำจะนำเสนอต่อผู้มีอำนาจอนุมัติในเรื่องนั้นๆ
- 3.6 ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

#### 4. การประชุมและการรายงานผลการดำเนินงาน

- 4.1 คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือ ตามความจำเป็น
- 4.2 รายงานผลการดำเนินงานและข้อเสนอแนะให้ฝ่ายจัดการรับทราบรายเดือน เพื่อปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและนำไปสู่วัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
- 4.3 รายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนงานการบริหารงานความเสี่ยงให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

#### 5. การประเมินผลและทบทวนกฎบัตร

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กรจะทำการประเมินผลการดำเนินงานและทบทวนกฎบัตรนี้เป็นประจำทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่ายังคงสอดคล้องกับนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลของบริษัท



(นายอัศววิทย์ สุกใส)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร