

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. วัตถุประสงค์

เพื่อกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงบริษัท สบาย เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ในการช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และบริษัทในกลุ่ม ตลอดจนให้ความเห็นชอบระบบบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงพิจารณาให้ความเห็นข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพอันจะสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่บริษัท ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและนำพาบริษัท ไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

2. องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งเป็นกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัท ที่เกี่ยวข้อง และควรประกอบด้วยผู้เชี่ยวชาญทางด้าน บัญชีการเงิน หรือการบริหารความเสี่ยง อย่างน้อย 1 ท่าน โดยคณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้แต่งตั้งเลขานุการของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นบุคคลผู้มีคุณสมบัติดังนี้

1) มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อาทิ กฎหมายบริษัท มหาชนจำกัด กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท การกำกับดูแลกิจการที่ดี

2) เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท

3) มีความเป็นอิสระ ปฏิบัติหน้าที่กรรมการด้วยความระมัดระวัง มีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม ในการดำเนินธุรกิจ มีสุขภาพร่างกายแข็งแรง และมีเวลาเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ความสามารถ สามารถทุ่มเทการทำงานให้กับบริษัท ได้อย่างเต็มที่

4) ไม่เป็นบุคคลซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทหรือเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือกรรมการในนิติบุคคลอื่นซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ของตนหรือผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง ตลอดจนได้ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องแล้ว

5) การพ้นจากตำแหน่ง นอกเหนือจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระ กรรมการบริหารความเสี่ยง อาจพ้นจากตำแหน่งเมื่อ (ก) ตาย (ข) ลาออก (ค) ขาดคุณสมบัติของการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่ระบุไว้ข้างต้น (ง) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง

ทั้งนี้ กรรมการบริหารความเสี่ยงคนใดจะลาออกจากตำแหน่ง ให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยการลาออกให้มีผลตั้งแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท หรือวันที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

3. วาระการดำรงตำแหน่งและการประชุม

- 1) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และให้เป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท (กรณีกรรมการบริหารความเสี่ยงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทด้วย) ทั้งนี้ กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งต่อได้
- 2) องค์กรประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยสมาชิกเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งจะต้องมีประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง เข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง
- 3) วินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเอาเสียงข้างมาก ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- 4) ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจจะมีการประชุมเพิ่มเติมได้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นสมควร
- 5) สมาชิกคณะกรรมการบริหารทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมประชุม ซึ่งอาจเป็นการเข้าประชุมด้วยตนเองหรือการร่วมประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้

4. อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ

- 1) กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ เป็นต้น
- 2) กำหนดกลยุทธ์โครงสร้างและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ และกลุ่มบริษัทฯ โดยสามารถวิเคราะห์ประเมิน วัดผล และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 3) กำหนดวงเงินสูงสุดตามความเสี่ยงที่กำหนด (Risk Limit) ในมิติต่าง ๆ ที่มีความสำคัญ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
- 4) กำกับดูแล ทบทวนและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวมเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม
- 5) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ในการขายหุ้นเติมเงินแบบผ่อนชำระ และกำกับ ดูแลทบทวนนโยบายการขายหุ้นเติมเงินแบบผ่อนชำระเป็นประจำทุกปี
- 6) พิจารณานุมัติการขายให้กับกลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ที่มีการซื้อหุ้นเกินกว่าที่กำหนด
- 7) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจเชิญบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมตามความจำเป็น ซึ่งจะต้องเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องหรือรับผิดชอบในวาระที่พิจารณาในที่ประชุม

- 8) จัดทำกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- 9) เปิดเผยรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
- 10) ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5. การรายงาน

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องรายงานขึ้นตรงต่อคณะกรรมการบริษัท และจะต้องรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในคราวถัดไปเพื่อทราบทุกครั้ง ในเรื่องต่อไปนี้

- 1) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับผลกระทบในภาพรวม (Portfolio Exposure) และการเปลี่ยนแปลงกรอบความเสี่ยง รวมทั้งผลกระทบในการเปลี่ยนแปลงนโยบาย และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ
- 2) รายงานสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่มีต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เมื่อเวลาเหมาะสม
- 3) รายงานผลการดำเนินงานเรื่องการขายหุ้นแบบผ่อนชำระ และการบริหารจัดการลูกหนี้ในปัจจุบัน
- 4) รายงานความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้แบบผ่อนชำระ ผิดนัดชำระ และแนวทางในการบริหารจัดการ
- 5) สร้างความมั่นใจว่า คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบและตระหนักถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะความเสี่ยงของบริษัทฯ

6. ที่ปรึกษา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจแสวงหาความเห็นทางวิชาชีพจากที่ปรึกษาภายนอกได้ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท

ทั้งนี้ การอนุมัติในเรื่องต่าง ๆ ต้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ และกฎหมาย (หากมี)

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ของบริษัท สบาย เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) นี้ มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน 2567 เป็นต้นไป และให้ยกเลิกกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ประกาศก่อนหน้า

จักรกฤตภูมิ พาราพันธกุล

(นายจักรกฤตภูมิ พาราพันธกุล)

ประธานกรรมการบริษัท

บริษัท สบาย เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)