



AIRA & AIFUL Public Company Limited

90 Cyber World Tower Bldg., 833rd/ 834th Floor, Ratchadapisek Rd., Huai Khwang, Bangkok 10310
Registration Number: 0107557000489
Website: www.aira-aiful.co.th



กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัท ไอรา แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)
(ฉบับทบทวน ปี 2567)



บทนำ

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงนี้เป็นของ บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่งตั้งขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนงานปฏิบัติการของคณะกรรมการบริษัท ในการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร รวมทั้งส่งเสริมให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายในบริษัทตามหลักบรรษัทภิบาล

กฎบัตรนี้จัดทำขึ้นเพื่อกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และเพื่อให้ยึดถือเป็นนโยบายสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล และข้อกำหนดของบริษัท โดยเคร่งครัด

ดังนั้นคณะกรรมการบริษัท จึงมีมติให้กำหนดกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ขึ้น เพื่อให้กรรมการบริหารความเสี่ยงทุกคนตระหนักถึงหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องสมบูรณ์ต่อไป

บริษัท ไอร่า แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)

อนุมัติเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2567



สารบัญ

ข้อ 1. คำนิยาม	1
ข้อ 2. องค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	1
ข้อ 3. คุณสมบัติของกรรมการบริหารความเสี่ยง	2
ข้อ 4. วาระการดำรงตำแหน่ง การพ้นจากตำแหน่ง และการดำรงตำแหน่งแทน	2
ข้อ 5. ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	3
ข้อ 6. หน้าที่ของประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	4
ข้อ 7. การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	4
ข้อ 8. องค์ประชุม	5
ข้อ 9. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	5
ข้อ 10. ค่าตอบแทน	5
ข้อ 11. การทบทวนกฎบัตร	5



ข้อ 1. คำนิยาม

“บริษัท” หมายถึง บริษัท ไอรา แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน)

“บริษัทย่อย” หมายถึง

(ก) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่บริษัทมีอำนาจควบคุมกิจการ หรือ

(ข) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่บริษัทย่อยตาม (ก) มีอำนาจควบคุมกิจการ หรือ

(ค) บริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัด ที่อยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการต่อไปเป็นทอด ๆ โดยเริ่มจากการอยู่ภายใต้อำนาจควบคุมกิจการของบริษัทย่อยตาม (ข)

ทั้งนี้ คำนิยามของอำนาจควบคุมกิจการเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

“กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง” หมายถึง กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ของ บริษัท ไอรา แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน) ฉบับนี้ และหมายความรวมถึงที่จะได้เปลี่ยนแปลง แก้ไข ภายหน้าด้วย

“คณะกรรมการบริษัท” หมายถึง คณะกรรมการบริษัท ไอรา แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน)

“คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง” หมายถึง กลุ่มบุคคลที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ไอรา แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน)

“กรรมการบริหารความเสี่ยง” หมายถึง บุคคลผู้เป็นกรรมการของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ของบริษัท ไอรา แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน)

ข้อ 2. องค์ประกอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นกลไกในการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงโดยปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง และนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินงานของบริษัท

2.1. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน สมาชิกต้องมีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วย

- 1) กรรมการบริษัทที่ไม่ใช่ผู้บริหารอย่างน้อย 2 ท่าน โดยต้องเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน
- 2) ผู้บริหารระดับสูง (C-Level) ของบริษัท

2.2. ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งเป็นประธาน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระ หรือเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร



2.3. ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดให้หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัททำหน้าที่ดังกล่าว เพื่อช่วยเหลือการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการนัดหมายการประชุม จัดเตรียมวาระการประชุม นำส่งเอกสารการประชุมและบันทึกการรายงานการประชุม

2.4. ในกรณีที่กรรมการบริษัทได้แต่งตั้งบุคคลใดให้เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ควรมีการเปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษารายดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี โดยต้องมีความเป็นอิสระ หรือไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ข้อ 3. คุณสมบัติของกรรมการบริหารความเสี่ยง

3.1. กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจของบริษัท หรือมีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นปัจจัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้บรรลุตามวัตถุประสงค์

3.2. กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (“พ.ร.บ. บริษัทมหาชนฯ”) และตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (“พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ”) และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

3.3. กรรมการบริหารความเสี่ยง สามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้บรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์

3.4. กรรมการบริหารความเสี่ยงไม่สามารถประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และ/หรือ เป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท และ/หรือ บริษัทย่อย ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือประโยชน์ของบุคคลอื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง

3.5. กรรมการบริหารความเสี่ยงต้องแจ้งให้บริษัท ทราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้ส่วนเสียในสัญญาที่บริษัททำขึ้นไม่ว่าโดยตรง หรือโดยอ้อม หรือถือหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น หรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ

ข้อ 4. วาระการดำรงตำแหน่ง การพ้นจากตำแหน่ง และการดำรงตำแหน่งแทน

4.1. ในกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นกรรมการบริษัทหรือกรรมการอิสระ ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงรายนั้นดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี เว้นแต่กรรมการบริษัทหรือกรรมการอิสระคนใดมีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาให้กรรมการบริษัทหรือกรรมการอิสระที่ครบวาระรายดังกล่าวดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ ในกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงรายใดดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของบริษัท (ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร, ประธานเจ้าหน้าที่บริหารการเงิน หรือประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ แล้วแต่กรณี) ในขณะเดียวกัน ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงรายนั้นดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงครบเท่าที่ตนดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัท ตามแต่ละกรณี

4.2. กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

ก) ครบกำหนดตามวาระ

ข) ลาออก



- ค) ตาย
- ง) ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระของบริษัท (กรณีกรรมการบริหารความเสี่ยงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ) หรือมีลักษณะต้องห้ามตาม พ.ร.บ.บริษัทมหาชนฯ (รวมถึงที่แก้ไขเพิ่มเติม) หรือมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์ฯ (รวมถึงที่แก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง
- จ) คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
- ฉ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัท (กรณีกรรมการบริหารความเสี่ยงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ)
- ช) ศาลมีคำสั่งให้ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท (กรณีกรรมการบริหารความเสี่ยงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ)
- ซ) ออกจากการเป็นผู้บริหาร

4.3. ในกรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงลาออกก่อนครบวาระการดำรงตำแหน่ง ให้ยื่นหนังสือลาออกต่อประธานคณะกรรมการบริษัทเพื่อแจ้งให้ทราบ

4.4. ในกรณีที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่พ้นจากตำแหน่งปฏิบัติหน้าที่จนกว่าคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

4.5. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้นเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งตนแทน

ข้อ 5. ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

5.1. มีอำนาจในการเชิญ ผู้ตรวจสอบภายใน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องในวาระการประชุมนั้น ๆ เข้าร่วมประชุม และขอข้อมูลตามความจำเป็นและเหมาะสม

5.2. มีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนตามที่จำเป็นในเรื่องต่าง ๆ ตลอดจนร้องขอข้อมูลของบริษัทตามที่จำเป็น เพื่อให้การปฏิบัติงานภายใต้หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้สำเร็จลุล่วงด้วยดี

5.3. มีหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัท

5.4. มีหน้าที่ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

5.5. มีความรับผิดชอบในการทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อ



ประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และสอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

5.6. มีความรับผิดชอบในการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง และประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

5.7. จัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งลงนามโดยประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปีตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

5.8. มีความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย แต่ทั้งนี้ ต้องอยู่ในขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

5.9. สอบทานกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

ข้อ 6. หน้าที่ของประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

6.1 ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นประธานในที่ประชุมและกำกับดูแลให้มีการประชุมอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และตามระเบียบ ข้อบังคับ ของบริษัท

6.2 ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องกำกับดูแล และเปิดโอกาสให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ โดยเปิดโอกาสให้มีการใช้เวลาในการวินิจฉัยรายละเอียดในแต่ละวาระอย่างเหมาะสม และให้ความสำคัญกับกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน

6.3 ในการลงมติใดหากเสียงของกรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวนเท่ากันอันไม่อาจหาเสียงข้างมากได้ ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีสิทธิออกเสียงอีกหนึ่งเสียงเพื่อเป็นการชี้ขาด

ข้อ 7. การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

7.1. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องมีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และสามารถจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมหรือลดจำนวนครั้งได้ตามที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นสมควร

7.2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงควรจัดให้มีการประชุมในเรื่องต่าง ๆ ตามขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงาน รวมทั้งเชิญฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมหรือชี้แจงในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้

7.3. การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก

7.4. กรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น กรณีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมใช้สิทธิชี้ขาด

7.5. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ส่งหนังสือนัดประชุม



และเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ไปยังกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่น้อยกว่า 7 วันปฏิทินก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนจะแจ้งการนัดประชุมโดยวิธีอื่น หรือกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได

ข้อ 8. องค์ประชุม

8.1 ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องมีกรรมการบริหารความเสี่ยงมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง จึงจะนับเป็นองค์ประชุม

8.2 ในกรณีที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

8.3 กรณีมีกรรมการบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมประชุมไม่ครบองค์ประชุม ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือผู้ปฏิบัติหน้าที่ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแล้วแต่กรณี เลื่อนการประชุมคราวนั้นออกไปและจัดให้มีการประชุมครั้งใหม่โดยเร็ว

ข้อ 9. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะและรายบุคคลเป็นประจำทุกปีเพื่อพิจารณาทบทวนผลการปฏิบัติงาน ปัญหา และอุปสรรคในระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งคณะและรายบุคคลให้ดียิ่งขึ้น

ข้อ 10. ค่าตอบแทน

ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับค่าตอบแทนกรรมการชด้อยตามจำนวนที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ข้อ 11. การทบทวนกฎบัตร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดให้มีการทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

กฎบัตรนี้ได้มีการทบทวนและให้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ xx กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567 เป็นต้นไป

.....

(นายวิเชียร เมษตระการ)

ประธานกรรมการ

บริษัท ไอรา แอนด์ อีฟูล จำกัด (มหาชน)