



บริษัท ศักดิ์สยามลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท ศักดิ์สยามลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร รวมทั้งกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยได้กำหนดองค์ประกอบ คุณสมบัติ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพตามที่ได้รับมอบหมาย

1. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 1.1 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการบริษัท และ/หรือผู้บริหารของบริษัทอย่างน้อยจำนวน 3 คน และกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยหนึ่ง 1 คน ควรต้องเป็นกรรมการอิสระ โดยที่คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยงคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 1.2 กรรมการบริหารความเสี่ยงควรเป็นผู้มีความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทและมีประสบการณ์ตรงในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท หรือมีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นปัจจัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อสามารถกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร รวมทั้งกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
- 1.3 ให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคัดเลือกจากผู้บริหารหรือบุคคลที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นสมควร เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่สนับสนุนและช่วยเหลือการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการจัดเตรียมวาระการประชุม และจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

2. หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 2.1 กำหนดและทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร นโยบายและกระบวนการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งเสนอแนะแนวทางการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์การดำเนินงาน แผนธุรกิจ และสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงที่ครอบคลุมถึงการดำเนินด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กร
- 2.2 กำกับดูแล สนับสนุน และพัฒนาการบริหารความเสี่ยงในทุกระดับทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งส่งเสริมการพัฒนาวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงในองค์กร
- 2.3 จัดให้มีการประเมิน และวิเคราะห์ความเสี่ยงที่สำคัญในด้านต่างๆ ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าการประเมินความเสี่ยงได้ครอบคลุมทุกขั้นตอนของการดำเนินธุรกิจ รวมถึงเสนอแนะวิธีป้องกัน หรือลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- 2.4 พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงที่จัดทำโดยฝ่ายบริหาร และให้ข้อคิดเห็นในความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุม หรือบรรเทา และการพัฒนาระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กรให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
- 2.5 รายงานผลการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญให้คณะกรรมการบริษัททราบ ในกรณีที่มีปัจจัยหรือเหตุการณ์สำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด



- 2.6 พิจารณาและให้ความเห็นชอบ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร (Risk Appetite) และขอบเขตการบริหารความเสี่ยง (Risk Tolerance) ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ทางธุรกิจ และสถานะทางการเงินของบริษัท รวมถึงทบทวนอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งหรือเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญที่อาจเปลี่ยนแปลงระดับความเสี่ยงขององค์กร เพื่อนำเสนอให้กรรมการบริษัทอนุมัติ ติดตามและกำกับดูแล ความเสี่ยงให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ให้ความเห็นชอบในเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง ครอบคลุมทั้งด้านความถี่ ของโอกาสเกิดเหตุการณ์ (Likelihood) และ ระดับความรุนแรงของผลกระทบ (Impact) รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมเป็นประจำทุกปี
- 2.7 พิจารณาและให้ความเห็นชอบ ตัวชี้วัดความเสี่ยงหลัก (Key Risk Indicators: KRI) เพื่อใช้ในการเฝ้าระวังความเสี่ยงหรือเป็นสัญญาณเตือนล่วงหน้าความเสี่ยง และแนวโน้มความเสี่ยง เพื่อให้สามารถบริหารจัดการเชิงรุกได้อย่างทันทั่วทั้งที่ แจ้งเตือนเมื่อพบความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นหรือความเสี่ยงใหม่ (Emerging Risk) เพื่อนำเสนอให้กรรมการบริษัทพิจารณา
- 2.8 ส่งเสริมให้มีการสื่อสารและเผยแพร่ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงแก่ผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับ เพื่อสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงและความตระหนักรู้ในองค์กรอย่างต่อเนื่อง
- 2.9 สนับสนุนให้มีการทดสอบและประเมินประสิทธิภาพของมาตรการควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Effectiveness Testing) เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการดังกล่าวยังคงมีความเหมาะสมและทันต่อสถานการณ์
- 2.10 ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

3. วาระการดำรงตำแหน่ง

- 3.1 กรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และตามวาระการดำรงตำแหน่งของการเป็นกรรมการบริษัท ซึ่งเมื่อพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้วอาจได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีก
- 3.2 นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
- ตาย
 - ลาออก
 - ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
 - ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทลงมติให้พ้นจากตำแหน่ง
 - ศาลมีคำสั่งให้พ้นจากตำแหน่ง

4. การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 4.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจจัดการประชุมเพิ่มเติมตามที่ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นสมควร
- 4.2 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจเรียกประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นกรณีพิเศษได้ หากมีการร้องขอจากกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือประธานกรรมการบริษัท
- 4.3 การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม และให้ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประธานในที่ประชุม
- 4.4 ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่อยู่ในที่ประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการบริหารความเสี่ยงที่มาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม



- 4.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจเชิญผู้บริหารของบริษัทหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมหรือให้คำชี้แจงในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้
- 4.6 เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่บันทึกการประชุม และจัดทำรายงานการประชุม พร้อมเอกสารประกอบการประชุม

5. การรายงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- 5.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งถัดไป
- 5.2 ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในรายงานประจำปีและแบบแสดงข้อมูลประจำปี

6. การประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำการประเมินผลการปฏิบัติงานทุกปีโดยการประเมินตนเอง และรายงานปัญหาอุปสรรคที่เป็นเหตุให้การปฏิบัติงานไม่บรรลุวัตถุประสงค์ (หากมี) ให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้อ่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 8/2568 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2568

ประกาศ ณ วันที่ 25 พฤศจิกายน 2568

(นายศิวพงศ์ บุญสาลี)

กรรมการผู้จัดการ