

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง  
บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

**บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)**  
**กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

**1. วัตถุประสงค์**

เพื่อเป็นการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) การถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) การแบ่งแยกหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงออกจากงานด้านที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง (Business Unit)

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร รวมทั้งกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทได้อย่างเหมาะสม โดยกำหนดองค์ประกอบ คุณสมบัติ วาระ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย

**2. องค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย กรรมการอย่างน้อย 3 คน ถูกแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และมีกรรมการอย่างน้อย 1 คน มาจากกรรมการอิสระ ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และให้หัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

**3. วาระในการดำรงตำแหน่ง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี อาจพ้นจากการดำรงตำแหน่งได้ด้วยเหตุการณื พ้นสภาพการเป็นกรรมการบริษัท หรือการครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่กำหนด หรือการลาออก หรือการถูกถอดถอน ทั้งนี้กรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งอีกได้

กรณีที่กรรมการบริหารความเสี่ยงว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงแทน จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งตนเข้ามาแทน

**4. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

4.1 พิจารณาและอนุมัตินโยบาย วัตถุประสงค์ และกรอบการบริหารความเสี่ยง สำหรับเป็นกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของพนักงานในองค์กร ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายของธุรกิจ ทั้งนี้ นโยบาย วัตถุประสงค์ และกรอบการบริหารความเสี่ยง จะได้รับการทบทวนเป็นประจำทุกปี และให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า

4.2 พิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงของธุรกรรมของบริษัทให้ครอบคลุมความเสี่ยงทางธุรกิจและกลยุทธ์ (Business & Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงการรายงานทางการเงิน (Financial Report Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมายและการปฏิบัติตามกฎหมาย (Legal & Compliance Risk) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk) ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพ

- ภูมิอากาศ (Climate Change Risk) ความเสี่ยงอื่นที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน (Other Sustainability-Related Risk) และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)
- 4.3 กำกับดูแลให้มีการระบุความเสี่ยง โดยพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายในองค์กร ที่อาจส่งผลให้บริษัทไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และมีการประเมินผลกระทบและโอกาสที่เกิดขึ้นของความเสี่ยงที่ได้ระบุไว้ เพื่อจัดลำดับความเสี่ยงและเลือกใช้วิธีการจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม
  - 4.4 พิจารณาและทบทวนแนวทาง และเครื่องมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับลักษณะและขนาดความเสี่ยงแต่ละด้านของธุรกิจที่บริษัทดำเนินการ
  - 4.5 พิจารณาและทบทวนการกำหนดเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) และมาตรการในการดำเนินการกรณีที่ไม่เป็นไปตามเพดานความเสี่ยงที่กำหนด (Corrective Measures)
  - 4.6 ติดตามผลการประเมินความเสี่ยงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต (Stress Testing)
  - 4.7 ประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นสำหรับธุรกิจที่จะจัดตั้งขึ้นใหม่ รวมถึงกำหนดแนวทางการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจ
  - 4.8 ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี ถ้ามีการปรับปรุงแก้ไขให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
  - 4.9 รายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ และในกรณีที่มีปัจจัยหรือเหตุการณ์สำคัญ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด
  - 4.10 กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน และทบทวนมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้เพียงพอเหมาะสม
  - 4.11 ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## 5. การประชุมและรายงาน

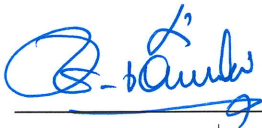
- 5.1 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง พิจารณาอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง หรือตามความเหมาะสม โดยมีการกำหนดวาระการประชุมและแจ้งให้กรรมการทราบล่วงหน้า และให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอ
- 5.2 ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องมีการร่วมประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม  
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอาจเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองในสถานที่จัดประชุมหรือร่วมประชุมโดยการประชุมทางไกลด้วยเสียงผ่านทางโทรศัพท์ หรือด้วยภาพและเสียงที่จัดให้มีการถ่ายทอดทางจอภาพมายังสถานที่จัดประชุม หรือโดยวิธีการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีมติเห็นชอบก็ได้
- 5.3 ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่ร่วมประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการที่เลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม
- 5.4 มติที่ประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะถือตามเสียงข้างมากของกรรมการที่ร่วมประชุม ในกรณี ที่มีมติคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมมีสิทธิออกเสียงอีกหนึ่งเสียง เพื่อเป็นการชี้ขาด
- 5.5 กรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด ต้องไม่เข้าร่วมพิจารณาหรือลงมติในเรื่องนั้น ๆ
- 5.6 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจเชิญฝ่ายจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ที่เห็นสมควรเข้าร่วมประชุม หรือให้ชี้แจงในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้

5.7 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หรือหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

## 6. การประเมินผลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ ทั้งนี้ เพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงฉบับนี้ ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5 ปีบัญชี 2566 เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2566 โดยกฎบัตรฉบับนี้จะแทนที่ฉบับเดิม และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2566 เป็นต้นไป



นายชายน้อย เฟือนโกสม  
ประธานกรรมการ



นายโชติพัฒน์ พิษานนท์  
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง