

## นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

### ๑. หลักการและเหตุผล

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด (บริษัท) มีความมุ่งมั่นการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารจัดการ มีหลักธรรมาภิบาล มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ มุ่งเน้นการสร้างประโยชน์ให้กับผู้ถือหุ้น และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้นำหลักการและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรัฐวิสาหกิจ พ.ศ.๒๕๖๒ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี ๒๕๖๐ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์นำมาเป็นหลักปฏิบัติในการพัฒนาองค์กรให้เจริญเติบโต มีความสามารถในการแข่งขันและผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและประโยชน์สูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นและสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้มีส่วนได้เสียอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาได้ส่งเสริมและกำกับดูแลให้กรรมการ ผู้จัดการ พนักงานระดับบริหาร พนักงาน และลูกจ้างยึดมั่นและนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้ในการดำเนินงาน และมีส่วนร่วมในกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ยกย่องการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล คณะกรรมการบริษัทในคราวประชุมครั้งที่ ๑๑/๒๕๖๓ เมื่อวันที่ ๒๔ มิถุนายน ๒๕๖๓ ได้มีมติอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นลายลักษณ์อักษรและให้ประกาศใช้และนำนโยบาย แนวปฏิบัติไปปฏิบัติอย่างทั่วทั้งองค์กรต่อไป

### ๒. วัตถุประสงค์

๑. เพื่อเสริมสร้างให้มีระบบบริหารจัดการและมีการกำกับดูแลที่ดีที่มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และมีมาตรฐานที่ชัดเจนเป็นสากล ส่งเสริมให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีเกิดขึ้นทุกระดับภายในบริษัท ซึ่งจะช่วยให้บริษัทมีศักยภาพในการแข่งขันและเติบโตอย่างยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

๒. เพื่อให้กรรมการ ผู้จัดการ พนักงานระดับบริหาร พนักงาน และลูกจ้าง นำหลักสำคัญการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้เป็นแนวทางในการดำเนินงาน ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย สร้างประโยชน์ให้กับสังคมและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน

### ๓. ขอบเขตการบังคับใช้

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีฉบับนี้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของบริษัท มีผลบังคับใช้กับกรรมการ ผู้จัดการ พนักงานระดับบริหาร พนักงาน และลูกจ้างในบริษัท

### ๔. คำนิยาม

“ประธานกรรมการบริษัท” หมายถึง ประธานกรรมการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

“คณะกรรมการบริษัท” หมายถึง คณะกรรมการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด  
“คณะกรรมการชุดย่อย” หมายถึง คณะกรรมการบริษัทชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทตั้งขึ้นเพื่อให้ช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานในด้านใดด้านหนึ่ง

“ฝ่ายจัดการ” หมายถึง ผู้มีหน้าที่ในการบริหารงานในบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด



“ผู้จัดการ” หมายถึง ผู้จัดการบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด และในกรณีที่ผู้จัดการเป็นกรรมการบริษัทด้วย ให้เรียกว่า “กรรมการผู้จัดการ”

“พนักงานระดับบริหาร” หมายถึง พนักงานที่ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้อำนวยการฝ่าย หรือผู้อำนวยการสำนัก ตามลำดับชั้น

“พนักงาน” หมายถึง พนักงานบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

“ลูกจ้าง” หมายถึง ลูกจ้างบริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด

“ผู้มีส่วนได้เสีย” หมายถึง กระทรวงการคลัง พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ ลูกหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมโดยรวม

#### ๕. หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทนำหลักการสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากล ๗ ประการมาเป็นแนวทางในการจัดโครงสร้างและกลไกการบริหารจัดการภายในบริษัท เพื่อเชื่อมโยงความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์สำคัญในการสร้างประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการอย่างเหมาะสม และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มโดยรวม ซึ่งในการจัดโครงสร้างและกลไกการบริหารดังกล่าวได้สะท้อนถึงหลักการสำคัญ ดังนี้

๑. Accountability ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่

๒. Responsibility ความสำนึกในหน้าที่ด้วยขีดความสามารถ และประสิทธิภาพที่เพียงพอ

๓. Equitable Treatment การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียโดยสุจริตและจะต้องพิจารณาให้เกิดความเท่าเทียมกัน

๔. Transparency of Information Disclosure มีความโปร่งใสในการดำเนินงานที่สามารถตรวจสอบได้ และมีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างโปร่งใส ครบถ้วน และถูกต้อง

๕. Value Creation การสร้างมูลค่าเพิ่มแก่บริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มมูลค่าใด ๆ นั้น จะต้องเป็นการเพิ่มความสามารถในทุกด้านเพื่อการแข่งขัน

๖. Ethics การส่งเสริมพัฒนาการกำกับดูแลและจรรยาบรรณที่ดีในการประกอบธุรกิจ

๗. Participation การมีส่วนร่วมเป็นการส่งเสริมให้เกิดการกระจายโอกาสแก่ประชาชนให้มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับการดำเนินการใด ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สุขภาพอนามัย คุณภาพชีวิต และความเป็นอยู่ของชุมชนหรือท้องถิ่น

#### ๖. นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หมวดที่ ๑ สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

บริษัทส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนเองในฐานะเจ้าของอย่างครบถ้วนและได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน

๑.๑ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการควบคุมการดำเนินงานด้วยการแต่งตั้งกรรมการเข้ามาทำหน้าที่แทน มีสิทธิได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลาในการตัดสินใจ และมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญโดยการออกเสียงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

๑.๒ บริษัทกำหนดแนวทางปฏิบัติในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น การดำเนินการในวันประชุม การจัดทำรายงานประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

(๑) บริษัทจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นทั่วไปเป็นการประชุมใหญ่อย่างน้อย ๑ ครั้งทุกระยะเวลา ๑๒ เดือน เรียกว่า “การประชุมสามัญ” และการประชุมคราวอื่นนอกจากนี้เรียกว่า “การประชุมวิสามัญ”

(๒) บริษัทจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมวาระการประชุม พร้อมแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับ วัน เวลา สถานที่ พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าอย่างน้อย ๒๘ วันก่อนการประชุม

*Handwritten signature*



(๓) บริษัทไม่กระทำการใด ๆ เป็นการจำกัดสิทธิในการร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น การดำเนินการประชุมเป็นไปตามลำดับวาระการประชุม

(๔) บริษัทไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่มีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น

(๕) บริษัทจัดให้มีการบันทึกการประชุมและจัดทำรายงานการประชุมที่มีข้อมูลอย่างครบถ้วน และจัดให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมใหญ่ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบบนเว็บไซต์ของบริษัท

## หมวดที่ ๒ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น โดยมีบทบาทในการกำหนด วัตถุประสงค์ และเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบายการดำเนินงาน ตลอดจน กำกับดูแลและประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ เพื่อให้ปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ แผนงาน และเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้

### ๒.๑ โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

(๑) คณะกรรมการบริษัทมีไม่น้อยกว่า ๔ ท่าน ซึ่งแต่งตั้งและถอดถอนโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ต้องมีข้าราชการจากกระทรวงการคลังเข้าร่วมเป็นคณะกรรมการบริษัทตามสัดส่วนที่กระทรวงการคลัง กำหนด

(๒) การเพิ่มจำนวนกรรมการต้องได้รับความเห็นชอบจากกระทรวงการคลัง

(๓) ให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทลงมติเลือกกรรมการท่านหนึ่งให้ปฏิบัติหน้าที่ประธาน

(๔) กรรมการต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในมาตรา ๕ แห่งพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ.๒๕๑๘ รวมทั้งพระราช กำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ.๒๕๔๑ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการกำหนดสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและหลักเกณฑ์ที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ต้องถือปฏิบัติ

### ๒.๒ การสรรหาคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่ เป็นผู้พิจารณากลับกรองและคัดเลือกบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยพิจารณาถึงการใช้สมรรถนะหลักและความรู้ที่จำเป็น (Skill Matrix) ที่เหมาะสมกับภารกิจและไม่มีลักษณะ ต้องห้ามและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อนหรือมีส่วนได้เสียกับบริษัท โดยจัดให้มีการดำเนินการตามแนวทางการแต่งตั้งกรรมการรัฐวิสาหกิจ ดังนี้

(๑) มีความรู้ที่จำเป็น ๔ ด้าน ได้แก่ การเงิน บัญชี กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ

(๒) คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้มาจากสรรหาหรือการเสนอจาก กระทรวงการคลังในจำนวนไม่น้อยกว่าสองเท่าของจำนวนตำแหน่งที่ต้องการแต่งตั้ง ก่อนเสนอ สคร. เพื่อพิจารณา

### ๒.๓ คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่

(๑) คณะกรรมการตรวจสอบ

(๒) คณะกรรมการสรรหาผู้จัดการ

(๓) คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์

(๔) คณะอนุกรรมการบริหาร

(๕) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

(๖) คณะอนุกรรมการบริหารจัดการและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

(๗) คณะอนุกรรมการพัฒนาประสิทธิภาพองค์กร

(๘) คณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทนผู้จัดการ

ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทอาจแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น

๑๖๒ ๖

## ๒.๔ วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัท

(๑) กรรมการอยู่ในตำแหน่งคราวละสามปี โดยกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระสามารถแต่งตั้งกลับเข้ารับตำแหน่งได้ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(๒) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี กรรมการต้องออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้เป็นส่วนสามไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสามกรรมการบริษัทที่ต้องออกจากตำแหน่งนั้นให้พิจารณาจากกรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

(๓) นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว ให้กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

(๓.๑) ตาย

(๓.๒) ลาออก

(๓.๓) ขาดคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในมาตรา ๕ แห่งพระราชบัญญัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ.๒๕๑๘

(๓.๔) ออกโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากบกพร่องต่อหน้าที่ มีความประพฤติเสื่อมเสียหรือหย่อนความสามารถ

(๔) กรณีกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งก่อนวาระ ให้กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง

## ๒.๕ การจัดประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทมีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าในแต่ละเดือน และกำหนดให้กรรมการมีหน้าที่ต้องประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง เว้นแต่มีความจำเป็น

(๑) คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมทุกเดือนอย่างน้อยเดือนละ ๑ ครั้ง

(๒) การประชุมคณะกรรมการบริษัท ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการบริษัทจึงถือเป็นองค์ประชุม

(๓) ประธานกรรมการบริษัทและผู้จัดการร่วมกันพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องที่จะบรรจุเข้าระเบียบวาระการประชุม กรรมการที่ต้องการนำเรื่องเข้าระเบียบวาระการประชุมให้เสนอเรื่องต่อประธานกรรมการบริษัท

(๔) ผู้จัดการสามารถเชิญผู้บริหาร พนักงานที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้รายละเอียดต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทในฐานะที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับหัวข้อตามวาระการประชุม

(๕) กรรมการแต่ละคนควรเข้าร่วมการประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ ๗๕ ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี

## ๒.๖ การประเมินคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานทั้งแบบรายคณะและรายบุคคล อย่างน้อยปีละ ๑ ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทร่วมกันพิจารณาผลการปฏิบัติงานและสภาพปัญหาใช้ในการกำหนดแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

## ๒.๗ การกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ให้ทำหน้าที่พิจารณาและกำหนดค่าตอบแทน และกำหนดหลักเกณฑ์โครงสร้างค่าตอบแทนของกรรมการเพื่อขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น

๑๗/๕



## ๒.๘ การพัฒนาคณะกรรมการบริษัท

(๑) กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ บริษัทนำเสนอเอกสารที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทั้งข้อมูลสถานภาพทั่วไป ผลการดำเนินงานในอดีต กฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง นโยบายการปฏิบัติงานที่สำคัญ เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจธุรกรรมของบริษัท

(๒) คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมกรรมการให้ได้รับการอบรมและพัฒนาศักยภาพและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่

### หมวดที่ ๓ บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

กรรมการ ผู้จัดการ พนักงานระดับบริหาร พนักงาน และลูกจ้างในบริษัท ต้องให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียม และไม่ละเมิดสิทธิผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งคณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการสื่อสาร การสร้างความเข้าใจ และส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการพัฒนาการดำเนินงานให้มั่นคงอย่างยั่งยืน รวมทั้งบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติที่ดีที่คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง สังคมและสิ่งแวดล้อม

### หมวดที่ ๔ ความยั่งยืนและนวัตกรรม

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการกำหนดแผนการดำเนินงานโดยคำนึงถึงการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยนำนวัตกรรมมาใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานการให้บริการและการบริหารจัดการภายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ

(๑) พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและโปรแกรมบริหารสินทรัพย์ เพื่อรองรับธุรกรรมการบริหารสินทรัพย์

(๒) การพัฒนาและจัดทำระบบฐานข้อมูลกลางที่เป็นมาตรฐาน เพื่อเชื่อมโยงทั้งภายในและภายนอกองค์กร

(๓) การพัฒนาทักษะบุคลากร และองค์ความรู้สู่ Digitalization เพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขัน

### หมวดที่ ๕ การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทกำกับดูแลให้บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลรายงานทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง เชื่อถือได้ ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมและน่าเชื่อถือ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียรับทราบข้อมูลสารสนเทศอย่างสะดวกและเท่าเทียมผ่านช่องทางการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์ในรายงานประจำปี และ/หรือเว็บไซต์ของบริษัท

### หมวดที่ ๖ การบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทในการกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม โดยการแต่งตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงและแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีความเป็นอิสระ รวมทั้งกำกับดูแลให้มั่นนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส เป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้ และต้องไม่ยอมรับการกระทำอันเป็นการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม

๗/๗

### ๖.๑ การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทตระหนักและให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง โดยจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบตามมาตรฐานสากล (COSO-ERM) และกำหนดขอบเขต นโยบาย โครงสร้าง การบริหารความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมถึงการระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง รวมทั้งมีระบบการติดตามการกิจกรรมที่ใช้จัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการจัดทำเป็นคู่มือการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร

### ๖.๒ การควบคุมภายใน

บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมภายในตามหลักเกณฑ์ที่กระทรวงการคลังกำหนด ครอบคลุมด้านสภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กำหนดกิจกรรมควบคุม มีการใช้ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารสนับสนุนการปฏิบัติงานและมีการติดตามอย่างเป็นระบบ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทจะบรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายในด้านประสิทธิผลการดำเนินงาน ซึ่งรวมถึงการดูแลรักษาทรัพย์สิน การป้องกันหรือลดความผิดพลาด ความเสียหาย การรั่วไหล การสิ้นเปลือง หรือการทุจริตภายในองค์กร ตลอดจนด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบองค์กร

### ๖.๓ การตรวจสอบภายใน

บริษัทจัดให้มีระบบการตรวจสอบภายในที่มีมาตรฐาน โดยให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้กำหนดนโยบายและการกำกับดูแลการตรวจสอบภายใน ทั้งการพิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในที่สอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงของธุรกิจ การติดตามผลการตรวจสอบภายในตามการรายงานผลของสำนักตรวจสอบภายในที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และนำเสนอผลการตรวจสอบข้อสังเกตต่อผู้จัดการเพื่อทราบและนำไปปฏิบัติตามข้อสังเกตและข้อเสนอแนะ

### ๖.๔ การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส เป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้ โดยกรรมการ ผู้จัดการ และพนักงานทุกระดับของบริษัทต้องยอมรับและถือปฏิบัติโดยละเว้นการกระทำอันเป็นการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม

## หมวดที่ ๗ จรรยาบรรณ

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทหน้าที่กำหนดแนวปฏิบัติในเรื่องของจริยธรรมของกรรมการ ผู้จัดการ พนักงานระดับบริหาร พนักงาน และลูกจ้างเป็นลายลักษณ์อักษร และกำกับดูแลให้ทุกคนประพฤติปฏิบัติตามแนวปฏิบัติให้สอดคล้องและอยู่ในทิศทางเดียวกันอย่างเคร่งครัด รวมทั้งกำหนดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนเมื่อพบเห็นการประพฤติที่ผิดจรรยาบรรณหรือไม่เป็นไปตามแนวปฏิบัติ

## หมวดที่ ๘ การติดตามผลการดำเนินงาน

(๑) คณะกรรมการบริษัทมีการหารือร่วมกับภาครัฐในฐานะเจ้าของในการจัดทำข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงาน (Performance Agreement) เป็นลายลักษณ์อักษร

(๒) คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทดำเนินงานให้บรรลุตามข้อตกลงการประเมินผลงานที่ได้ตกลงร่วมกันกับภาครัฐในฐานะเจ้าของ

(๓) คณะกรรมการบริษัทเผยแพร่ผลการดำเนินงานเทียบกับเป้าหมายตามข้อตกลงการประเมินผลการดำเนินงานให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ได้รับความทราบ

(๔) คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการนำผลการประเมินไปใช้ในการปรับปรุงและพัฒนาการดำเนินงานของบริษัท

9/11/1



### ๗. การปฏิบัติตามนโยบาย

กรรมการ ผู้จัดการ พนักงานระดับบริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ต้องทำความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีทั้ง ๗ ประการ เป็นหลักสำคัญในการปฏิบัติงาน โดยศึกษาเพิ่มเติมตามคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่แนบท้ายนโยบายฉบับนี้

### ๘. การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีต้องได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขเพิ่มเติมกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หรือสภาพแวดล้อมการดำเนินงานของบริษัทที่เปลี่ยนแปลงไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๒ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๖๓



(นางพรรณชนิตตา บุญครอง)

ประธานกรรมการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด