

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระมีความรู้ ความเข้าใจและมีประสบการณ์ด้านบัญชีและ/หรือการเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้องและมีความโปร่งใส ตลอดจนให้เป็นไปตามระเบียบของทางการและระเบียบของบริษัทฯ เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องรวมถึงผู้ถือหุ้นโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายนามดังต่อไปนี้

- | | | |
|----------------|---------------|---------------------------------|
| 1. นายวิเชียร | เมฆตระกูล | ประธานคณะกรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| 2. นายพิรวัส | ประดิษฐ์วิเศษ | กรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| 3. นายสุรพันธ์ | เมฆนาวัน | กรรมการ (กรรมการอิสระ) |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัท
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน ความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความมีประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กร
3. ดูแลการตรวจสอบภายใน ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
4. ดูแลงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
5. พิจารณาคุณสมบัติ ให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ
7. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ในกรณีที่ตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน
8. สอบทานและติดตามให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน มีกระบวนการควบคุมที่เพียงพอต่อการป้องกันการคอร์รัปชัน
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทให้มีการบริหารจัดการที่ดี มีความโปร่งใส เป็นธรรมและคำนึงถึงความเสี่ยงของบริษัทมากขึ้น รวมทั้งคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอย่างครอบคลุมเพื่อให้บริษัทมีความมั่นคงในระยะยาว ตลอดจนสนับสนุนการเจริญเติบโตโดยรวมอย่างยั่งยืน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายพิรวัส	ประดิษฐ์วณิช	ประธานกรรมการ
2. นายวิเชียร	เมฆตระการ	กรรมการ
3. นายสุรพันธ์	เมฆนาวิน	กรรมการ
4. นายพีระพัฒน์	เมฆสิงหี	กรรมการ
5. นางสาววัชรภรณ์	ทองแกม	เลขานุการคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการของบริษัทเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัท
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ของบริษัทที่มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
4. ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. รายงานต่อคณะกรรมการของบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
6. มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Oversight Committee)

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทด้านเทคโนโลยีเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และทำหน้าที่กำกับดูแลเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยง สอดคล้องกับกลยุทธ์และการกำกับดูแลของบริษัทโดยรวม และโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายสุรพันธ์	เมฆนาวิน	ประธานกรรมการ
2. นายวิเชียร	เมฆตระการ	กรรมการ
3. นายพิรวัส	ประดิษฐวณิช	กรรมการ
4. นายพีระพัฒน์	เมฆสิงหิ	กรรมการ
5. นางสาวสุวิมล	อัครศาสตร์	เลขานุการคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

- กำกับดูแลแผนกลยุทธ์และการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดย
 - เห็นชอบหรือทบทวนกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่า
 - เทคโนโลยีสารสนเทศมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์และทิศทางในการดำเนินงานของบริษัท
 - โครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีมีความยืดหยุ่นที่จะรองรับการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ รวมถึงเทคโนโลยีใหม่ในอนาคต
 - บริษัทมีการประเมินความพร้อม หรือระดับวุฒิภาวะของเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความสามารถในการรับมือกับภัยไซเบอร์ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
 - ติดตามผลการดำเนินโครงการที่นำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เป็นส่วนสำคัญ รวมถึงโครงการที่มีความเสี่ยงต่อการดำเนินงานของบริษัท
- กำกับดูแลให้มีนโยบายและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทั้งในภาวะปกติและในภาวะวิกฤตที่เหมาะสม โดย
 - เห็นชอบหรือทบทวนนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างน้อยปีละครั้ง
 - สนับสนุนให้มีการจัดการโครงสร้างองค์กรที่ทำให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ โดยแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจนตามหลักการควบคุมดูแล 3 ระดับ (Three lines of defense)
 - ติดตามสถานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประเด็นที่มีนัยสำคัญ ซึ่งครอบคลุมการแก้ไขปัญหาหรือประเด็นที่มีนัยสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- กำกับดูแลงบประมาณการลงทุนและค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์และให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกำกับดูแลให้มีการเสริมสร้างความรู้และตระหนักถึงความเสี่ยงเรื่องเทคโนโลยีสารสนเทศแก่พนักงานปฏิบัติหน้าที่อื่นใดที่กฎหมายกำหนด

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) ให้ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร โดยให้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้พิจารณาอนุมัติ และกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบายและรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำ และทำการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยให้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี รวมถึงการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า และรายงานผิดปกติทั้งหลาย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายพีระพัฒน์	เมฆสิงห์วี	ประธานกรรมการ
2. นายคงศักดิ์	หาญแสงสิน	กรรมการ
3. นายสุวัฒน์	ระดมสุทธิกุล	กรรมการ
4. นายพินิต	พงษ์เพชร	กรรมการ
5. นายพรชัย	วงศ์ถิรสิน	กรรมการ
6. นางสาววัชรภรณ์	ทองแกม	กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมทั้งรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อกลั่นกรอง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
- วางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- ประเมินและทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- กำหนดมาตรการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงในด้านของการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้น รวมถึงการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้น
- ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินอย่างมีสาระสำคัญ เพื่อนำมาใช้ในการเปลี่ยนนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ
- กำหนดและสั่งการหน่วยงานภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการพัฒนากลไกบริหาร ควบคุม และติดตามความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น
- ติดตาม ควบคุมการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ โดยคณะกรรมการและ/หรือหน่วยงานให้เป็นไปตามนโยบายที่วางไว้
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน (Investment Portfolio Committee)

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน (Investment Portfolio Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มี
รายนามดังต่อไปนี้

- | | | |
|---|-------------|-----------------------|
| 1. นายพีระพัฒน์ | เมฆสิงหี | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นายปิยะพงศ์ | อาจมังก | กรรมการ |
| 3. นายพรชัย | วงศ์ศิริสิน | กรรมการ |
| 4. ตัวแทนจากส่วนควบคุมความเสี่ยงธุรกิจประกันภัย | | เลขานุการคณะกรรมการฯ |
| 5. ตัวแทนจากสำนักบริหารความเสี่ยง | | ผู้เข้าร่วมประชุมสมทบ |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

- กำหนดนโยบายการลงทุน และกำกับดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน/การบริหารความเสี่ยงและสอดคล้องกับลักษณะของธุรกิจและผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย รวมถึงภาวะผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัย ทั้งในรูปกระแสเงินสด จำนวนเงิน ระยะเวลา และสกุลเงิน
- พิจารณาและอนุมัติวงเงินการลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุน/แผนการลงทุน
- พิจารณาทบทวนพร้อมทั้งกำหนดแนวทางการปรับปรุงหรือแก้ไขสถานะความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการลงทุน เช่น ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้าน สภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว หรือความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นต้น
- พิจารณาและกำหนดอัตราส่วนในการตั้งสำรอง หรือ กำหนดค่าเผื่อการลดราคาของหลักทรัพย์ที่ลงทุน
- รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนให้ประธานกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัททราบ
- กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์การลงทุน
- กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร ข้อมูลที่ใช้ในการลงทุน ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
- พิจารณาเรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริหาร หรือ คณะกรรมการบริษัท