

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระมีความรู้ ความเข้าใจและมีประสบการณ์ด้านบัญชีและ/หรือการเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้องและมีความโปร่งใส ตลอดจนให้เป็นไปตามระเบียบของทางการและระเบียบของบริษัท ฯ เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องรวมถึงผู้ถือหุ้นโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายจุลสิงห์	วสันตสิงห์	ประธานคณะกรรมการ (กรรมการอิสระ)
2. นายวิเชียร	เมฆตระการ	กรรมการ (กรรมการอิสระ)
3. นายแพทย์พิริศ	ประดิษฐ์วณิช	กรรมการ (กรรมการอิสระ)

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. รายงานทางการเงิน

- สอบทานรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล ในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงประเมินความเหมาะสม ของนโยบายบัญชีที่สำคัญ
- สอบทานความสมเหตุสมผล ของรายการในรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญ รวมถึงรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจ

2. การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง

- สอบทานให้บริษัท ฯ มีการควบคุมภายใน การควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น ที่เพียงพอ รวมถึงแนวทางการสื่อสารความสำคัญของการควบคุมภายใน
- สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่า ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ที่ ได้รับจาก ผู้ตรวจสอบ ภายใน และผู้สอบบัญชี มีการนำไปปรับปรุงโดยฝ่ายบริหาร
- สอบทานให้บริษัท มีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
- สอบทานความเพียงพอของการกำกับดูแลนโยบาย และหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

3. การตรวจสอบภายใน

- สอบทานและอนุมัติ แผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
- สอบทานรายงานผลการตรวจสอบ และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว
- สอบทานให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน ปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน
- พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

4. การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

- สอบทานและอนุมัติ แผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากร และทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
- สอบทานกระบวนการ ในการติดตามการปฏิบัติงานของบริษัท ฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จรรยาบรรณ แนวนโยบายหลัก และระเบียบที่เกี่ยวข้อง พิจารณาข้อกฎหมาย ระเบียบต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง และมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท ฯ
- สอบทานข้อตรวจพบ ของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว

5. ผู้สอบบัญชี

- พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ต่อคณะกรรมการบริษัท ฯ
- จัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6. รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจ มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจ มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนด ของทางการ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า รายการดังกล่าว สมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ฯ

7. รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

- จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ฯ ลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามข้อกำหนดของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- พิจารณาให้ความเห็นในรายงาน เกี่ยวกับข้อสังเกต หรือข้อสันนิษฐานว่าอาจมีการทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (CONFLICT OF INTEREST) และ การปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ หรือข้อบังคับ หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- พิจารณาทบทวนความเหมาะสม ของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และหากมีการเปลี่ยนแปลง ให้นำเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

8. ความรับผิดชอบอื่น

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยมอบหมายให้สายงานตรวจสอบบริษัท ดำเนินการดังนี้
 - (1) สรุปผลภาพรวมการปฏิบัติงาน ของสายงานตรวจสอบ ที่ตรวจสอบบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบ รับทราบ และพิจารณานำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
 - (2) สำหรับการรายงานตาม ข้อ (1) นั้น กรณีมีประเด็นที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต การคอร์รัปชัน และการฝ่าฝืนกฎหมาย ให้รายงานให้ทราบอย่างละเอียด และพิจารณานำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไข ภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่ตรวจพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท ดังนี้
 - (1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (2) การทุจริต การคอร์รัปชัน หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญ ในระบบการควบคุมภายใน
 - (3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ข้อกำหนดของทางการ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
 - (4) หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการ ให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาอันควร คณะกรรมการตรวจสอบ จะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าว ไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- ประเมินผลการปฏิบัติงาน ของตนเองทั้งคณะ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบทุกปี
- ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility หรือ CSR)
 - (1) สอบทานหรือให้คำแนะนำ เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยมีความรับผิดชอบต่อสังคม ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแนะนำ หรือที่ กสท. กำหนดไว้ในเข็มทิศธุรกิจเพื่อสังคม
 - (2) สนับสนุนกิจกรรมทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยโดยตรง ให้เป็นประโยชน์ต่อพนักงาน ประชาชน ชุมชน และสังคม โดยส่วนรวม
 - (3) กำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญกับการมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นกรอบความประพฤติที่สะท้อนถึงคุณค่าองค์กร โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อบุคลากรทุกระดับ ได้มีการพัฒนาตนเอง สำนึกในหน้าที่ความรับผิดชอบต่อตนในการปฏิบัติหน้าที่ของตนด้วยความถึงพร้อมซึ่งคุณธรรมและจริยธรรม
- ปฏิบัติการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย หรือกฎหมายกำหนด

คณะกรรมการชุดย่อย (ต่อ)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) ให้ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร โดยให้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้พิจารณาอนุมัติ และกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบายและรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำ และทำการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยให้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี รวมถึงการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายงานผิดปกติทั้งหลาย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายพีระพัฒน์	เมฆสิงห์วี	ประธานกรรมการ
2. นายสุวัฒน์	ระดมสุทธิกุล	กรรมการ
3. นายคงศักดิ์	หาญแสงสิน	กรรมการ
4. นายพินิต	พงษ์เพชร	กรรมการ
5. นางสาวบุศรา	ตันติเจริญ	กรรมการและเลขานุการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. เสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯทั้งหมดต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องสร้างมาตรฐานในการติดตาม ตรวจสอบ ให้แน่ใจว่านโยบายการบริหารความเสี่ยงนั้น ได้มีการถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด
2. วางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. กำหนดมาตรการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงในด้านของการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้น รวมถึงการแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้น
5. ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินอย่างมีสาระสำคัญ เพื่อนำมาใช้ในการเปลี่ยนนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ
6. กำหนดและสั่งการหน่วยงานภายใต้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการพัฒนากลไกบริหาร ควบคุม และติดตามความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น
7. ติดตาม ควบคุมการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ โดยคณะกรรมการและ/หรือหน่วยงานให้เป็นไปตามนโยบายที่วางไว้
8. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

คณะกรรมการชุดย่อย (ต่อ)

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน (Investment Portfolio Committee) ประกอบด้วย

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

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

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