

## การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

### 7 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ทุนจดทะเบียน ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียน จำนวน 951,456,883 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,902,913,766 หุ้น  
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

ทุนที่ออกและชำระแล้ว จำนวน 951,456,883 บาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,902,913,766 หุ้น  
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

### 7.2 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรกของบริษัท ณ วันที่ 20 ตุลาคม 2563 แสดงดังตารางด้านล่าง

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	นาง สิริพร บุญวรุตม์	453,466,403	23.83%
2.	นาย สันติ ปิยะทัต	201,107,553	10.57%
3.	นาง ตง เฉิน	150,761,900	7.92%
4.	นาย เรืองโรจน์ ลิ้มแสงสุริย์	139,473,000	7.33%
5.	MISS SIU CHUN VIANNA	128,000,000	6.73%
6.	MISS SUK FUN GUN	128,000,000	6.73%
7.	นาย กิตติพล พรพิทักษ์วงศ์	92,934,000	4.88%
8.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	71,162,380	3.74%
9.	น.ส. ฐิตานันท์ ชุน	36,484,600	1.92%
10.	นาย ธนพล บุญวรุตม์	30,028,110	1.58%
จำนวนรวม		1,431,417,946	75.22%

### 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

-ไม่มี-

## นโยบายการจ่ายเงินปันผล

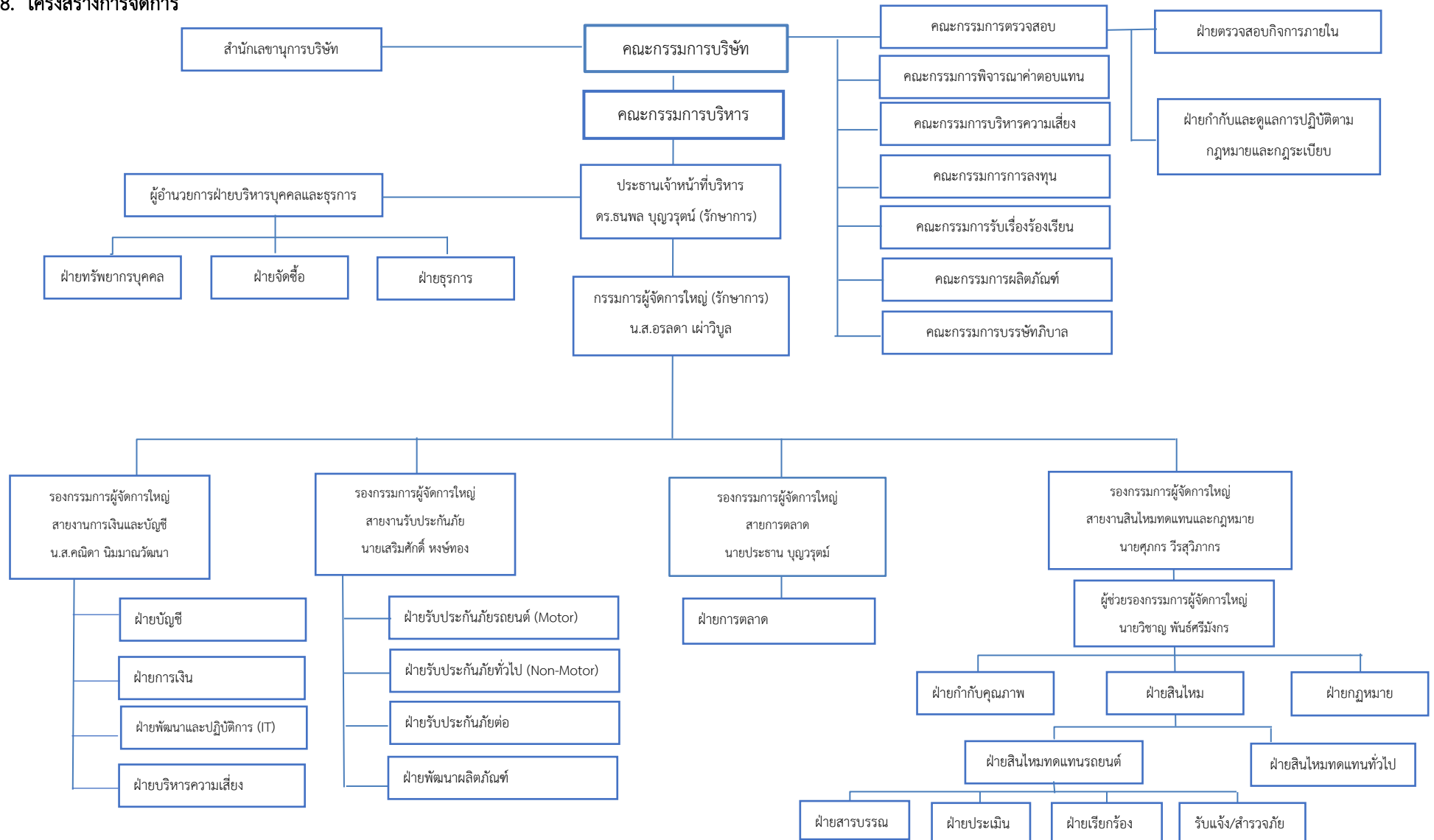
บริษัทฯ มีนโยบายให้จ่ายเงินปันผลตามมติคณะกรรมการที่เสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติในแต่ละคราว

### การจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 6 ปี ของบริษัท

ปี พ.ศ.	การจ่ายเงินปันผล
2558	งดจ่าย
2559	งดจ่าย
2560	งดจ่าย
2561	งดจ่าย
2562	งดจ่าย
2563	งดจ่าย

## โครงสร้างบริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

### 8. โครงสร้างการจัดการ



## 8.1 รายชื่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2563 มีจำนวน 10 ท่าน ดังรายชื่อต่อไปนี้

	ชื่อ –สกุล	ตำแหน่ง
1	นายธนพล บุญวรัตน์	กรรมการ และประธานกรรมการ
2	ศ.ดร. จุมพต สายสุนทร	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3	พล.ต.อ.ดร.ดร.ปรง บุญผดุง	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
4	นายอิทธิพนธ์ คั่นธูลิส	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5	นายสันติ ปิยะทัต	กรรมการ
6	นางสาวอรลดา เฝ่ววิบูล	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)
7	นางพรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	กรรมการ
8	นายศุภกร วีรสุนิภากร	กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายงานสินไหมทดแทน
9	นางอชิตา บุญวรัตน์	กรรมการ
10	นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์	กรรมการอิสระ

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการ เข้าเป็นหุ้นส่วนประเภทไม่จำกัดความรับผิด หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
3. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่ทำกับบริษัทฯ หรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลง ในบริษัทฯ หรือบริษัทในเครือ
4. คณะกรรมการของบริษัทฯ ต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
5. กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
6. ในกรณีที่ที่ประชุมมีการลงคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้ที่ทำหน้าที่ในฐานะประธานคณะกรรมการออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

### กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ

1. นายธนพล บุญวรัตน์
2. นางสาวอรลดา เฝ่ววิบูล
3. นายศุภกร วีรสุนิภากร

สองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

## ข้อจำกัดอำนาจของกรรมการ

-ไม่มี-

## ตารางการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ของบริษัท ปี 2563

ชื่อ – นามสกุล	ตำแหน่ง	คณะ กรรมการ บริษัท	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ การสรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน	ประชุมผู้ถือหุ้น 2563	
		ครั้ง	ครั้ง	ครั้ง	สามัญ ครั้ง	วิสามัญ ครั้ง
1.นาย ธนพล บุญวรัตน์	ประธานกรรมการบริษัท	7/7	-	4/4	1	1
3.น.ส. อรลดา เผ่าวิบูล	กรรมการ และกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)	7/7	-	4/4	1	1
4.นาย สันติ ปิยะทัต	กรรมการ	1/7	-	-	-	-
5.นาง พรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	กรรมการ	6/7	-	-	-	-
8.นาง อชิตา บุญวรัตน์	กรรมการ	7/7	-	4/4	-	-
9.นาย ศุภกร วีรสุนิภากร	กรรมการ	7/7	-	-	-	-
10.นาย ยงวุฒิ เสาวพฤกษ์	กรรมการอิสระ	7/7	-	4/4	-	-
12.นาย จุมพต สายสุนทร	ประธานกรรมการตรวจสอบ	7/7	4/4		-	-
13.พล.ต.อ.ดร. ปรง บุญผดุง	กรรมการตรวจสอบ	7/7	4/4	-	1	1
14.นาย อธิวัฒน์ คันธอุลิส	กรรมการตรวจสอบ	7/7	4/4	-	1	1
กรรมการที่ออกระหว่างปี						
1.นาย เปาโหลว จาง	กรรมการ	-	-	-	-	-
2.นาย ธิติวัฒน์ พงศ์อภิวัฒน์	กรรมการ	-	-	-	-	-
3.นาย เจียง เต่า	กรรมการ	-	-	-	-	-
4.นาย หลุย วิวงศ์ศักดิ์	กรรมการ	6/7	-	-	1	1

## 8.2 ผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 5 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

	ชื่อ –สกุล	ตำแหน่ง
1	นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (รักษาการ)
2	นางสาวศณิดา นิยมมาวัฒนา	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี
3	นายศุภกร วีรสวัสดิการ	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานสินไหมทดแทนและกฎหมาย
4	นายเสริมศักดิ์ หงษ์ทอง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานรับประกันภัย
5	นายประธาน บุญวรุตม์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการตลาด

## 8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง นางสาวพัชรี กล้าทอง ทำหน้าที่เลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 13 สิงหาคม 2563 เพื่อทำหน้าที่ให้เป็นไปตาม มาตรา 89/15 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

### หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้ง นางสาวพัชรี กล้าทอง เป็นเลขานุการบริษัทฯ โดยมีหน้าที่ดำเนินการในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ดังนี้

1. จัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จัดประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการต่างๆ
2. ให้คำแนะนำ และสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับข้อกฎหมาย และดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
3. ประสานงาน และติดต่อสื่อสารกับ ผู้ถือหุ้นและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

## 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท สำหรับปี 2563

	ชื่อ-นามสกุล	ค่าตอบแทน (บาท/ปี)
1.	นาย ชนพล บุญวรัตน์	175,000.00
2.	น.ส. อรลดา เผ่าวิบูล	105,000.00
3.	นาย สันติ ปิยะทัต	15,000.00
4.	นาง พรภัทร์ รอดโพธิ์ทอง บุญถนอม	90,000.00
5.	นาง อชิตา บุญวรัตน์	105,000.00
6.	นาย ศุภกร วีรสุนิภากร	105,000.00
7.	นาย ยงวุฒิ เสาวพฤกษ์	105,000.00
8.	นาย จุมพต สายสุนทร	185,000.00
9.	พล.ต.อ.ดร. ปรง บุญผดุง	165,000.00
10.	นาย อธิพัฒน์ คันธอุลิส	165,000.00
รวมเป็นเงิน		1,215,000.00

กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2563

	ชื่อ-นามสกุล	ค่าตอบแทน (บาท/ปี)
1.	นาย เปาโหลว จาง	-
2.	นาย ธิติวัฒน์ พงศ์อภิพัฒน์	-
3.	นาย เจียง เต๋า	-
4.	นาย หลุย วิวงศ์ศักดิ์	90,000.00
รวมเป็นเงิน		90,000.00

## ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหารของบริษัท ในรูปของเงินเดือนและค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัท สำหรับปี 2563

รายการ	ปี 2562 (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2563 (หน่วย : ล้านบาท)
เงินเดือนรวม	9.09	15.9
ค่าตอบแทนอื่น		
- ค่าบำเหน็จ	-	-
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	0.23	0.25
รวม	9.32	0.23

### 8.5 บุคลากร

บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด 179 คน โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 84.7 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานรวมทั้งสิ้น 179 คนซึ่งสามารถแบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

บริษัท/สายงาน/ธุรกิจ	จำนวน
พนักงานปฏิบัติการ/บริการ (คน)	32 คน
พนักงานบริหาร (คน)	7 คน
พนักงานในสำนักงานใหญ่ (คน)	140 คน
รวม (คน)	179 คน

ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ

### นโยบายการพัฒนาบุคลากร

การฝึกอบรมพัฒนาบุคลากรนั้นมีความสำคัญอย่างยิ่ง บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานได้รับโอกาสในการพัฒนาความสามารถอย่างเท่าเทียม โดยเฉพาะการอบรมเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างราบรื่น ซึ่งการอบรมพนักงานจะให้ความสำคัญกับพนักงานระดับปฏิบัติการ รวมถึงฝ่ายบริหารทุกระดับ โดยการอบรมพนักงานจะดำเนินในช่วงต้นหลังจากที่ได้รับพนักงานเข้ามาทำงานแล้วในเรื่องของกฎระเบียบ ข้อบังคับในการทำงาน ในส่วนหลังจากนั้นจะมีการอบรมในเรื่องเกี่ยวกับธุรกิจประกันภัย ที่พนักงานทุกสายงานจำเป็นต้องมี



ความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ รวมไปถึงการให้บริการกับลูกค้า รวมถึงกระบวนการ ขั้นตอนในการปฏิบัติงาน ภายใต้ระบบเทคโนโลยีสมัยใหม่ที่น่าสนใจในองค์กร หลักเกณฑ์ในการดำเนินงานประกันภัยที่เกิดขึ้นในงานประกันภัย กฎกติกาของ สำนักงานคปภ. ที่เกี่ยวกับการบริหารขององค์กรประกันภัย ทั้งนี้ เพื่อให้พนักงานทุกสายงานมีความรู้ ความเข้าใจในงานที่ตนรับผิดชอบ ผลกระทบต่อฝ่ายงาน ต่อองค์กร และผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้บรรลุวิสัยทัศน์ พันธกิจ ตลอดจนเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้

### บทบาทการเป็นหุ้นส่วนทางกลยุทธ์

ทรัพยากรบุคคลเป็นองค์ประกอบสำคัญในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นหลักการและแนวทางในการขับเคลื่อนการวางแผน การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญและมีคุณค่ายิ่งต่อความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับมีส่วนร่วมในการผลักดันนโยบายให้บรรลุตามเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ตามแผนงานที่บริษัทกำหนดไว้ เพื่อให้เกิดการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดนั้น จึงกำหนดโครงสร้างบริษัท ตำแหน่งงาน หน้าที่ความรับผิดชอบ และคุณลักษณะของบุคลากรที่ต้องการอย่างชัดเจน การวางระบบการคัดเลือกบุคลากรให้เหมาะสมกับแต่ละตำแหน่งงานเพื่อให้ได้มาซึ่งพนักงานที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับงานมากที่สุด กำหนดวิธีการประเมินผลงานของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อให้เกิดการทำงานที่มีประสิทธิภาพสูงสุด กำหนดค่าตอบแทน และสวัสดิการอื่นกับแต่ละตำแหน่งงานอย่างเหมาะสม ซึ่งสายงานฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล จะเป็นผู้นำในการสนับสนุนการทำงานเป็นทีม

การประสานงานการทำงานร่วมกันระหว่างสายงานต่างๆ เพื่อให้บุคลากรมีคุณภาพ สร้างสรรค์กิจกรรมในการทำงานร่วมกันอย่างมีความสุขในองค์กร และเป็นบริษัทที่มีผู้อยากเข้ามาร่วมงานด้วย รวมทั้งสร้างสรรค์กระบวนการการทำงานที่ก่อให้เกิดการส่งมอบบริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และสามารถเพิ่มผลกำไรให้กับบริษัท ลูกค้า และคู่ค้า รวมถึงผู้ถือหุ้น การสื่อสารภายในองค์กร ในเรื่องต่างๆ ผ่านช่องทาง e-mail, line HR News, line HR, (IT) Intranet นอกเหนือจากการประชุมประจำเดือนในระดับ ผู้บริหารระดับกลาง Management Meeting, ประชุมผู้บริหารระดับสูง ExCom., Employee Townhall, เป็นต้น

### บทบาทการเป็นผู้สนับสนุนพนักงาน

บริษัทฯ มีการกำหนดผลตอบแทน สิทธิประโยชน์ และสวัสดิการต่าง ๆ ตามตำแหน่ง ความรับผิดชอบ สอดคล้องกับความสามารถของพนักงานในทุกระดับภายในองค์กร ค่าตอบแทนและสวัสดิการเป็นแรงจูงใจสำคัญให้กับพนักงานในการทำงาน การพิจารณาค่าจ้าง ค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน อย่างเป็นธรรม โดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน สภาวะเศรษฐกิจ สภาวะการครองชีพ อัตราค่าจ้างแรงงานในตลาดขณะนั้นและมองภาพของการแข่งขันใกล้เคียงกับบริษัทอื่นอันมีลักษณะธุรกิจที่คล้ายคลึงกันอย่างเหมาะสม เพื่อเป็นแรงกระตุ้นให้พนักงานมีความตั้งใจที่จะทำงาน ซึ่งการพิจารณาจะสูงกว่า คู่แข่งที่อยู่ในลักษณะธุรกิจคล้ายคลึงกัน เพื่อเป็นการเก็บรักษาพนักงานที่มีความสามารถไว้ ทั้งในส่วนของคุณค่าตอบแทนและสวัสดิการ โดยบริษัทมีนโยบายการบริหารค่าตอบแทนโดยดูจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน ทั้งนี้เพื่อให้พนักงานได้รับผลตอบแทน สิทธิประโยชน์และสวัสดิการที่เป็นไปตามกฎหมายอย่างเหมาะสมเป็นธรรม และสามารถแข่งขันกับบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ได้

การสร้างโอกาสในเส้นทางความก้าวหน้าทางอาชีพ (Career Path) และแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับพนักงานซึ่งมีคุณสมบัติและศักยภาพที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งที่สูงขึ้น และเพื่อทดแทนตำแหน่งงานที่ว่างลง ความก้าวหน้าในสายอาชีพจะต้องพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ซึ่งขึ้นอยู่กับคุณภาพและผลสำเร็จของงานที่สะท้อนถึงการเป็น “คนเก่ง” และพฤติกรรมที่ซื่อสัตย์สุจริต มีน้ำใจ มีคุณธรรมที่สะท้อนถึงการเป็น “คนดี” ของพนักงานเป็นสำคัญ คนทำงานไปได้ช่วงเวลาหนึ่ง มีการเรียนรู้ในงานในส่วน ความรับผิดชอบโดยตรงของตนเองอย่างครบถ้วนแล้วนั้น ก็มักจะเริ่มมองหาสิ่งใหม่เพื่อเรียนรู้ เพื่อสร้าง

ความก้าวหน้า ซึ่งความรับผิดชอบที่เพิ่มขึ้นนั้นก็มาพร้อมค่าตอบแทนที่เพิ่มขึ้นด้วย เพื่อให้เกิดความภาคภูมิใจกับความรับผิดชอบที่มากขึ้น และเพื่อเป็นการสร้างบรรทัดฐานให้กับพนักงานคนอื่น เรื่องความรับผิดชอบในงานกับค่าตอบแทนที่มาควบคู่กันไป

## บทบาทการเป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลง

บริษัท ให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างบริษัท ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับ รวมทั้งได้ส่งเสริมการทำงานเป็นทีม โดยมุ่งเน้นการสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรให้เกิดการประสานงานและการทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทมีการสร้างเสริมบรรยากาศในการทำงานร่วมกันและมีแรงงานสัมพันธ์ที่ดี และได้วางแผนการจัดกิจกรรมต่าง ๆ มากมาย เช่น การสำรวจความพึงพอใจ กิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) อาทิเช่น ร่วมสนับสนุนน้ำดื่มโครงการลดอุบัติเหตุช่วงเทศกาลปีใหม่ ร่วมบริจาคโลหิตสภากาชาดไทย เนื่องในวันพ่อแห่งชาติ 5 ธันวาคม รวมพลังน้ำใจช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม มอบถุงยังชีพช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม จัดตั้งกองทุนฌาปนกิจศพ พวงหรีด ให้กับบุคคลอันใกล้ชิดของพนักงาน (บิดา มารดา สามี ภรรยา บุตร) การมอบทุนศึกษาบุตร ให้กับพนักงาน การมอบรางวัลพิเศษประจำไตรมาส และรางวัลพนักงานผลงานดีเด่นประจำปี สำหรับพนักงานที่มีผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม จากการประเมินผลการดำเนินงานเป็นการสร้างแรงจูงใจในการทำงานให้มีประสิทธิภาพ เพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีในการทำงาน รวมทั้งสื่อสารข้อมูล ข่าวสาร ที่เกี่ยวข้องให้พนักงานได้รับรู้และเกิดความเข้าใจที่ถูกต้องครบ

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ Corporate Governance Policy

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ รวมทั้งได้ยึดถือและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายในประเทศ เช่น หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2562 ที่ประกาศใช้โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (Office of Insurance Commission) ทำให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้เกี่ยวข้อง และสร้างการเติบโตให้กับองค์กร ควบคู่ไปกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนั้น การนำหลักการและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปฏิบัติ จึงถือเป็นพันธกิจของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ในการยึดถือและปฏิบัติร่วมกัน ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดอย่างเคร่งครัด โดยมีการกำหนดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) ของบริษัทฯ ดังนี้

### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของโดยควบคุมบริษัทฯ ผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่แทน และตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทฯ โดยส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิดังนี้

- 1.1 สิทธิในการได้รับหุ้นและสิทธิในซื้อขายหรือโอนหุ้น
- 1.2 สิทธิในการซักถามในที่ประชุม
- 1.3 สิทธิในการเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 1.4 สิทธิในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการรวมทั้งการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ

1.5 สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ วันเวลา และสถานที่ วาระการประชุมผู้ถือหุ้นกฎเกณฑ์ วิธีการในการเข้าร่วมประชุม

1.6 สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไร

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม ประกอบด้วย

### 2.1 การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

2.1.1 คณะกรรมการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยการมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและลงคะแนนเสียงได้

2.1.2 คณะกรรมการดูแลให้บริษัทฯ แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุมขั้นตอนการออกเสียงลงมติรวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนน

2.1.3 หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นจัดทำเป็นภาษาไทยพร้อมทั้งจัดทำหนังสือมอบอำนาจที่จัดทำขึ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

### 2.2 การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

2.2.1 คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการผู้บริหารรายงานการมีส่วนได้เสียอย่างน้อยก่อนการพิจารณาว่าวาระนั้น

2.2.2 คณะกรรมการดูแลให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียอย่างมีนัยสำคัญที่อาจทำให้กรรมการดังกล่าว ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระ งดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

## 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า ผู้ถือหุ้น หรือนักลงทุน เจ้าหนี้ และชุมชนที่บริษัทฯ ตั้งอยู่ สังคมหรือภาครัฐ รวมถึงคู่แข่ง และผู้สอบบัญชีอิสระ เป็นต้น จะได้รับการดูแลจากบริษัทฯ ตามสิทธิที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการจะพิจารณาให้มีกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทฯ กับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่งคั่ง ความมั่นคงทางการเงิน และความยั่งยืนของกิจการ

คณะกรรมการกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมาย หรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ และไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

### 3.1 การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

#### 3.1.1 คณะกรรมการกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มโดยชัดเจนในเรื่องต่อไปนี้

- (1) การกำหนดขอบเขตในการดูแลลูกค้าผู้เอาประกันภัยด้วยความสุจริตตรงไปตรงมาและเป็นที่ยอมรับได้ตลอดเวลาเมื่อลูกค้าประสบวินาศภัย
- (2) ขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการคัดเลือกคู่ค้าหรือผู้รับงาน
- (3) การดำเนินการอย่างเป็นระบบที่ทำให้มั่นใจได้ว่า การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการพัฒนาที่ยั่งยืนและสม่ำเสมอ รวมถึงสร้างปฏิสัมพันธ์อันดีกับชุมชนที่สถานประกอบการของบริษัทฯ ตั้งอยู่

(4) การจัดให้มีแนวทางในการต่อต้านการทุจริตการคอร์รัปชัน รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

(5) การปฏิบัติกับพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรม รวมทั้งมีการพัฒนาความรู้และศักยภาพของพนักงาน

3.1.2 คณะกรรมการจัดให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสียโดยเปิดเผยกระบวนการ

#### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการดูแลให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่ายมีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

ข้อมูลสำคัญของบริษัทฯ รวมถึงรายงานทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินต่าง ๆ ตามข้อกำหนดของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การทำหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามนโยบายต่าง ๆ ดังกล่าว เป็นต้น

##### 4.1 การเปิดเผยข้อมูล

4.1.1 คณะกรรมการจะรายงานนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงที่ได้ให้ความเห็นชอบไว้โดยสรุป และผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวในรายงานประจำปี

4.1.2 คณะกรรมการจะจัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

4.1.3 คณะกรรมการจะสนับสนุนให้บริษัทฯ จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส ทั้งนี้เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น

##### 4.2 ข้อมูลขั้นต่ำที่เปิดเผยบน Website ของบริษัท

นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีแล้ว คณะกรรมการจะพิจารณาให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางอื่นด้วย เช่น Website ของบริษัทฯ โดยสม่ำเสมออย่างน้อยดังต่อไปนี้

- (1) วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท
- (2) ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท
- (3) รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร
- (4) งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อน
- (5) แบบ 56-1 และรายงานประจำปีที่สามารถให้ดาวน์โหลดได้
- (6) หนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น
- (7) นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
- (8) จรรยาบรรณสำหรับพนักงานและกรรมการของบริษัท

## 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ มีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติงานที่ต่อผู้ถือหุ้นและเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการมีภาวะผู้นำวิสัยทัศน์และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น ทั้งจัดให้มีระบบแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจนและดูแลให้บริษัทฯ มีระบบงานที่ให้ความเชื่อมั่นได้ว่ากิจกรรมต่าง ๆ ดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมายและมีจริยธรรม

### 5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

#### 5.1.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้มีคณะกรรมการของบริษัทไม่น้อยกว่า 5 คนและไม่เกิน 15 คนและกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

#### 5.1.2 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้ว่า ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้วกรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

1. ตาย
2. ลาออก
3. ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
4. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
5. ศาลมีคำสั่งให้ออก

### 5.2 คณะกรรมการชุดย่อย

#### 5.2.1 นอกจากคณะกรรมการตรวจสอบที่ต้องจัดให้มีตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ แล้วคณะกรรมการจะพิจารณาจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยอื่นเพื่อกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการซึ่งจะนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการทั้งเปิดเผยหลักเกณฑ์และขั้นตอนในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูงให้ทราบ และพิจารณาหลักเกณฑ์ในการจ่ายและรูปแบบค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ส่วนค่าตอบแทนของกรรมการ คณะกรรมการจะต้องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้อนุมัติ

5.2.2 บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบและที่ปรึกษาคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนนั้น ไว้ในรายงานประจำปีรวมทั้งความเป็นอิสระหรือไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

5.2.3 ประธานคณะกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ทำให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยมีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง

5.2.4 เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประชุมอย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี เพื่อพิจารณาหารือและดำเนินการใด ๆ ให้สำเร็จลุล่วงตามหน้าที่ความรับผิดชอบของตน

### 5.3 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

#### 5.3.1 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การพิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของกิจการให้เป็นไปเพื่อความยั่งยืน เช่น วิสัยทัศน์ และภารกิจกลยุทธ์เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงาน และงบประมาณ
- (2) การติดตามและดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- (3) การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส
- (4) การดูแลให้การดำเนินธุรกิจต่อเนื่องในระยะยาวรวมทั้งแผนการพัฒนากำลังคนความต่อเนื่องของผู้บริหาร (Succession Plan)
- (5) สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
- (6) ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ
- (7) รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- (8) สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

5.3.2 คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรและให้ความเห็นชอบนโยบายดังกล่าว คณะกรรมการจะทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5.3.3 คณะกรรมการส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการจะติดตามให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าวอย่างจริงจัง

5.3.4 คณะกรรมการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งของผลประโยชน์อย่างรอบคอบ และมีแนวทางที่ชัดเจนในการพิจารณารายการดังกล่าว เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ นอกจากนี้จะกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับขั้นตอนการดำเนินการ และการเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้องครบถ้วน

5.3.5 คณะกรรมการจัดให้มีระบบการควบคุมการดำเนินงานด้านรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและนโยบาย คณะกรรมการจัดให้มีบุคคลหรือหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมดังกล่าวโดยจะทบทวนระบบที่สำคัญอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5.3.6 คณะกรรมการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กรโดยให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบายและรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำและมีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งและให้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและในทุก ๆ ระยะเวลาที่พบว่าระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการผิดปกติทั้งหลาย

5.3.7 คณะกรรมการหรือคณะกรรมการตรวจสอบจะให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปี

#### 5.4 นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความเห็นชอบในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ โดยจะมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการปฏิบัติตามนโยบายเป็นประจำตามความเหมาะสม

#### 5.5 การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยจะประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะเป็นประจำทุกปีเพื่อร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาเพื่อปรับปรุงแก้ไขต่อไป

#### 5.6 โครงสร้างค่าตอบแทน (Compensation Architecture)

ค่าตอบแทนของกรรมการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนในเบื้องต้นและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบกับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ

#### 5.7 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการจะส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เช่น กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร เลขาธิการบริษัท เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง การฝึกอบรมและให้ความรู้จากกระทำการภายในบริษัทฯ หรือใช้บริการของสถาบันภายนอก

#### คณะกรรมการชุดย่อย

##### คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. ศ.ดร. จุมพต สายสุนทร	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. พล.ต.อ.ดร.ดร.ปริญ บุญผดุง	กรรมการตรวจสอบ
3. นายอริพัฒน์ คั่นธอุลิส	กรรมการตรวจสอบ

#### ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่เกิตรายการเกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบคณะกรรมการตรวจสอบ



#### คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย

(1) นายธนพล	บุญวรุตม์	ประธานกรรมการบริหาร
(2) นางสาวอรลดา	เผ่าวิบูล	กรรมการ
(3) นายศุภกร	วีรสุนิภากร	กรรมการ
(4) นางสาวคณิดา	นิมมาณวัฒนา	กรรมการ
(5) นายวิชาญ	พันธ์ศรีมังกร	กรรมการ
(6) นายประธาน	บุญวรุตม์	กรรมการ
(7) นายเสริมศักดิ์	หงษ์ทอง	กรรมการ

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ มีอำนาจหน้าที่ในการให้แนวทางบริหารแก่ฝ่ายจัดการ ปฏิบัติตามแนวนโยบายโดยมีการเรียกประชุมและขอความเห็นชอบเพื่อกิจการที่เร่งด่วนของบริษัทฯ และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อไป

#### คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

(1) พลตำรวจเอก ประจักษ์ ชาญ	ประธานคณะกรรมการบริษัท
(2) นายยงวุฒิ เสาวฤทธิ์	กรรมการ
(3) นายศุภกร วีรสุนิภากร	กรรมการ
(4) ฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน	เลขานุการ

#### ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- กรรมการต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความสนใจในกิจการของบริษัท มีความตั้งใจในการทำประโยชน์ให้แก่บริษัทและมีจริยธรรม
- กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย จริยธรรม วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง และรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น (Shareholder) และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholder)
- กรรมการมีหน้าที่กำหนดนโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของบริษัท และ ร่วมกับฝ่ายจัดการกำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจ (Mission) และค่านิยม (Value) ของบริษัท และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มพูนมูลค่าให้แก่กิจการ และผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น
- พิจารณากำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวน ประเมินผลการปฏิบัติ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม
- ดูแลให้บริษัท มีระบบการรายงานทางการเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบ รวมทั้งการมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ เชื่อถือได้ เพื่อให้การปฏิบัติของบริษัท และการเปิดเผยข้อมูล มีความถูกต้องโปร่งใส และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน โดยจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงการสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องได้ถือปฏิบัติ



## 7. พิจารณาความเหมาะสม ในการแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ

**คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน** ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- |                          |                                    |
|--------------------------|------------------------------------|
| 1. นายธนพล บุญวรัตน์     | ประธานกรรมการสรรหาพิจารณาคำตอบแทนฯ |
| 2. นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล | กรรมการ                            |
| 3. นางอชิตา บุญวรัตน์    | กรรมการ                            |
| 4. นายยงวุฒิ เสาวพฤกษ์   | กรรมการ                            |

**ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาพิจารณาคำตอบแทนฯ**

1. กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหากรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาความเหมาะสมของจำนวน โครงสร้าง และองค์ประกอบของคณะกรรมการ กำหนดคุณสมบัติของกรรมการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
2. พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทที่ครบวาระ และ/หรือ มีตำแหน่งว่างลง และ/หรือ แต่งตั้งเพิ่ม
3. ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบเพื่อพิจารณาอนุมัติ

**คณะกรรมการการลงทุน** ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- |                               |                          |
|-------------------------------|--------------------------|
| (1) นางสาวอรลดา เผ่าวิบูล     | ประธานคณะกรรมการการลงทุน |
| (2) นางสาวคณิดา นิมมานวัฒนา   | กรรมการ                  |
| (3) นายประธาน บุญวรัตน์       | กรรมการ                  |
| (4) นางสาวชมาภรณ์ จารุวรกานต์ | กรรมการ                  |

**ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการการลงทุน**

พิจารณาการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ แผนการลงทุน ให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทและระเบียบตามกฎระเบียบ และหลักเกณฑ์ตามประกาศของสำนักงานคปภ. หรือหน่วยงานกำกับอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เป็นไปตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้ของคณะกรรมการลงทุน

- กำกับดูแลฝ่ายลงทุนของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้
- พิจารณาแต่งตั้งผู้ดูแลทรัพย์สิน (Custodian) ตามคุณสมบัติที่หน่วยงานกำกับกำหนดไว้
- พิจารณาแต่งตั้งผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคลที่เหมาะสมกับหน่วยงาน
- จัดสรรเงินลงทุนในแต่ละประเภทให้เหมาะสม และเป็นไปตามประกาศของหน่วยงานกำกับ
- พิจารณาอนุมัติการทำรายการเงินลงทุน ตามกรอบนโยบายการลงทุนที่กำหนดไว้
- จัดทำแผนการลงทุนประจำปี

### คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

(1) นางสาวอรลดา	เผ่าวิบูล	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
(2) นายศุภกร	วีรสุนิภากร	กรรมการ
(3) นางสาวคณิดา	นิมมานวัฒนา	กรรมการ
(4) นายประธาน	บุญวราชม์	กรรมการ
(5) นายเสริมศักดิ์	หงษ์ทอง	กรรมการ
(6) นางสาวชมภารณ์	จารุวรรณ	กรรมการ

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. จัดทำนโยบายด้าน GRC (Governance, Risk, Compliance) แผนงานการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management) รวมถึงกำหนดกลยุทธ์และนโยบายในการบริหารความเสี่ยงต่อความเสี่ยงทางธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร โดยต้องจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้งหรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป สามารถรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ที่มีอยู่ได้และต้องเปิดเผยให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายทราบโดยทั่วกัน
2. จัดสรรทรัพยากรเพื่อรองรับการดำเนินงานอย่างเพียงพอ กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและลำดับชั้นการรายงานของผู้ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องทราบและปฏิบัติ
3. จัดให้มีการอบรม ชี้แจงเพื่อสร้างความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องตามแผนงานการบริหารความเสี่ยงขององค์กร และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง
4. ติดตามดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายและแผนงานที่กำหนด รวมถึงวิเคราะห์และประเมินผลกระทบต่อการหยุดชะงัก การดำเนินงานที่สำคัญ และรายงานฐานะความเสี่ยงและความเพียงพอของนโยบายและ ระบบการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง
5. ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ความเสียหาย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานปัญหาและแนวทางแก้ไขต่อคณะกรรมการบริษัทในทันที

### คณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

(1) นางสาวอรลดา	เผ่าวิบูล	ที่ปรึกษาคณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน
(2) นายศุภกร	วีรสุนิภากร	ประธานคณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน
(3) นายวิชาญ	พันธ์ศรีมังกร	กรรมการ
(4) นางวรรณมล	เพ็งดิษฐ์	กรรมการ
(5) นายประธาน	บุญวราชม์	กรรมการ

### ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการรับเรื่องร้องเรียน

- 1) ทำหน้าที่ในการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 2) ดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริง ข้อกฎหมาย และหลักฐานที่เกี่ยวข้อง
- 3) พิจารณาเรื่องร้องเรียนและไกล่เกลี่ยข้อพิพาทด้านการประกัน

**คณะกรรมการผลิตภัณฑ์** ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

(1) นางสาวอรลดา	เผ่าวิบูล	ประธานคณะกรรมการผลิตภัณฑ์
(2) นายประธาน	บุญวราชม์	กรรมการ
(3) นายเสริมศักดิ์	หงษ์ทอง	กรรมการ
(4) คุณอุทัย	อโนมกิติ	กรรมการ

**คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ** ประกอบด้วยรายชื่อดังนี้

(1) คุณอรลดา	เผ่าวิบูล	ประธานคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ
(2) คุณคณิดา	นิมมาณวัฒนา	กรรมการ
(3) คุณเสริมศักดิ์	หงษ์ทอง	กรรมการ
(4) คุณประธาน	บุญวราชม์	กรรมการ
(5) คุณนันทกัญญ์	แซ่แก้ว	กรรมการ
(6) คุณษมาภรณ์	จารุวรรณต์	กรรมการ
(7) คุณแสงทอง	ปุ่นนิตานนท์	กรรมการ
(8) คุณสมบัติ	อนันตลาโกชัย	กรรมการ

**การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน**

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันการที่กรรมการและผู้บริหารจะนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ใช้ข้อมูลภายในเพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเผยแพร่ให้ประชาชนทั่วไปทราบโดยทั่วถึงกัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วง 1 เดือน ก่อนที่งบการเงินจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน นอกจากนี้ ภายหลังจากที่ข้อมูลได้ ถูกเผยแพร่แล้ว บุคคลข้างต้นควรละเว้นการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ จนกระทั่งประชาชนที่ได้รับข้อมูลดังกล่าวได้มีเวลาประเมินข้อมูลที่ได้รับในระยะเวลาพอสมควรแล้ว

ให้ความรู้แก่กรรมการรวมทั้งผู้บริหารที่มีหน้าที่ที่จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เกี่ยวกับการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หากกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่เข้าข่าย มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 14/2540 เรื่อง การจัดทำและเปิดเผยรายงานการถือหลักทรัพย์ บทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

**คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี**

คำตอบแทนจากการสอบบัญชีประจำปี 2563 เป็นจำนวนเงิน 2,600,000 บาท

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยการสร้างสรรค์ และเป็นธรรม นับแต่เริ่มดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย จนปัจจุบัน ก้าวสู่ปีที่ 79 บริษัทฯ มีความตั้งใจและมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรูปแบบต่าง ๆ ที่สามารถสร้างหลักประกันและความคุ้มครองให้กับผู้เอาประกันภัยทุกราย เมื่อถึงคราวประสบภัยและเกิดความเสียหาย บริษัทฯ ยึดถือนโยบายในการดูแลลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ พิจารณาค่าสินไหมทดแทนด้วยความเป็นธรรมและ ตรงเวลาทุกขั้นตอน ด้วยความใส่ใจและคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อ

ด้วยตระหนักถึงบทบาทในการมีส่วนรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม บริษัทฯ ยังร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยเหลือสังคม และพัฒนาบุคลากรรอบข้าง เช่น ผู้บริหารและพนักงาน บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ TSI Insurance ร่วมทำกิจกรรมเพื่อสังคม โดยเดินทางไปมอบอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และสิ่งของที่เป็นประโยชน์อื่นๆ ให้กับโรงเรียนบ้านโตนดน้อย ตำบลหนองขนาน อำเภอเมือง จังหวัดเพชรบุรี นอกจากนี้คณะยังเดินทางไปมอบทุนการศึกษา ทุนอาหารกลางวัน และมอบอุปกรณ์พร้อมสิ่งของที่เป็นประโยชน์ให้กับน้องๆ เพื่อร่วมสนับสนุนการเรียนการสอน และสร้างโอกาสพัฒนาขีดความสามารถให้แก่เด็กๆ ที่ โรงเรียนธรรมิกวิทยา (สอนคนตาบอด) มูลนิธิธรรมิกชนเพื่อคนตาบอดในประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ จังหวัดเพชรบุรี

บริษัทฯ ร่วมสนับสนุนน้ำดื่มโครงการลดอุบัติเหตุช่วงเทศกาลปีใหม่ ร่วมบริจาคโลหิตสภากาชาดไทย เนื่องในวันพ่อแห่งชาติ 5 ธันวาคม รวมถึงน้ำใจช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม มอบถุงยังชีพช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม จัดตั้งกองทุนฌาปนกิจศพ พวงหรีดให้กับบุคคลอันใกล้ชิดของพนักงาน (บิดา มารดา สามี ภรรยา บุตร) การมอบทุนศึกษาบุตรให้กับพนักงาน การมอบรางวัลพิเศษประจำปี ไตรมาส และรางวัลพนักงานผลงานดีเด่นประจำปี สำหรับพนักงานที่มีผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม จากการประเมินผลการดำเนินงานเป็น การสร้างแรงจูงใจในการทำงานให้มีประสิทธิภาพ เพื่อเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีในการทำงาน รวมทั้งสื่อสารข้อมูล ข่าวสาร ที่เกี่ยวข้องให้พนักงานได้รับรู้และเกิดความเข้าใจที่ดีต่อองค์กร

ในส่วนมาตรการด้านสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานลดการใช้พลังงานที่สิ้นเปลือง เช่น การลดการใช้ดวงไฟที่ไม่จำเป็น ในองค์กร การใช้ทรัพยากรต่างๆที่สามารถนำมาใช้ซ้ำ ให้เกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงการให้ความรู้และตระหนักในการใช้น้ำอย่างรู้คุณค่า

### • แนวทางการจัดทำรายงาน

เนื้อหาของรายงานฉบับนี้ครอบคลุมการดำเนินงานในปี 2563 โดยมีขอบเขตครอบคลุมเฉพาะการปฏิบัติงานในสำนักงานใหญ่อันเป็นสถานที่หลักในการวางนโยบาย กลยุทธ์ และดำเนินงานโดยรวมของบริษัทฯ ในประเด็นทางเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนแสดงข้อมูลการดำเนินงานภายในตามแนวทาง CSR ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ตระหนักถึงข้อจำกัดและความพร้อมของการแสดงข้อมูล อย่างไรก็ตามรายงานฉบับนี้ได้นำเสนอแนวทางการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มาใช้เพื่ออ้างอิงเป็นกรอบการจัดทำรายงานฉบับนี้ เพื่อให้ตรงตามมาตรฐานของบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทได้เข้าร่วมจดทะเบียนมาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2536

● **การคัดเลือกเนื้อหาเพื่อการรายงาน**

บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านลักษณะการประกอบธุรกิจคือ การประกันวินาศภัยที่ประชาชนให้ความไว้วางใจเลือกใช้บริการมากที่สุด โดยกำหนดวิสัยทัศน์ ที่จะเป็หลักประกันที่มั่นคงสำหรับคนไทย ซึ่งมีพันธกิจในการดำเนินธุรกิจดังนี้

1. พัฒนางองค์กรให้มีฐานะการเงินที่แข็งแกร่งและบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล
2. พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความคุ้มค่า สามารถช่วยลดภาระความเสี่ยงภัย และบรรเทาความเสียหายของประชาชนได้อย่างเหมาะสม
3. พัฒนาการบริการให้ได้มาตรฐานที่ดี ช่วยเสริมสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า และคู่ค้าอย่างเป็นธรรม เพื่อเป็นส่วนสำคัญในการกำหนดผลการดำเนินธุรกิจทางเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระดับต่าง ๆ

นอกจากนี้ ตั้งแต่ปี 2558 บริษัทฯ ได้สร้างคุณค่าร่วมของบริษัทฯ เพิ่มเติมจากวิสัยทัศน์และพันธกิจเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานตั้งแต่ระดับนโยบายถึงปฏิบัติการ ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน ช่วยให้วิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กรได้เกิดผลปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม ทั้งยังสร้างสำนึกร่วมให้แก่บุคลากรในองค์กรให้เป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน คือ

Trusted ความเป็นมืออาชีพที่สร้างความไว้วางใจให้กับลูกค้า	1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม 2. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน 3. การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน
Progressive ไม่หยุดพัฒนาสินค้าและบริการ ที่เข้าถึงทุกความต้องการ	4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค 5. การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตและสังคม
Innovative นวัตกรรมสมัยใหม่ที่สร้างความเป็นเลิศในการให้บริการ	
Togetherness ความเห็นอกเห็นใจในการดูแลกันและกันดุจดังครอบครัว	6. การดูแลพนักงาน 7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม 8. การจัดการสิ่งแวดล้อม

เพื่อจัดลำดับความสำคัญของประเด็นความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ บริษัทฯได้นำความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเข้าร่วมพิจารณา

สำคัญต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	สำคัญมาก		1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2. การต่อต้านทุจริต 3. การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน 4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค 5. การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ
	สำคัญ	7. การพัฒนาสังคมและชุมชน 8. การใช้ทรัพยากร (การจัดการสิ่งแวดล้อม)	6. การดูแลพนักงาน (การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม)
	สำคัญ		สำคัญมาก
สำคัญต่อ บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)			

#### การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจน</li> <li>- คำนึงตรงตามความต้องการ เป็นที่เข้าใจได้</li> <li>- บริการก่อนและหลังการขายที่ดี</li> <li>- บริการสินไหมที่เป็นธรรม</li> <li>- บริษัทประกันที่มั่นคงสามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนได้เมื่อเกิดเหตุ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การส่งเสริมการขาย</li> <li>- ให้บริการก่อนและหลังการขายที่ดี</li> <li>- ความคุ้มค่าเป็นไปตามกรมธรรม์</li> <li>- พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงกับความต้องการของลูกค้า</li> <li>- ให้บริการสินไหมอย่างเป็นธรรม ถูกต้องและรวดเร็ว</li> <li>- บริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยตามหลักเกณฑ์ของ สำนักงาน (คปภ.)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การสำรวจความพึงพอใจ</li> <li>- มีช่องทางรับความคิดเห็น</li> <li>- สำนักงานใหญ่ และสาขา</li> <li>- ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ โทร. 02-853-8888</li> <li>- ฝ่ายรับแจ้งอุบัติเหตุ โทร. 1352</li> <li>- Website: www.tsi.co.th</li> <li>- Facebook: TSI-ไทยเศรษฐกิจประกันภัย</li> </ul>
คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การปฏิบัติตามข้อตกลงทางการค้า</li> <li>- การเพิ่มปริมาณ/มูลค่าของผลิตภัณฑ์และบริการ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม</li> <li>- ปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน</li> <li>- ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด</li> <li>- คัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสมมีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ ชื่อเสียงที่ดี</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- นโยบาย จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ</li> <li>- การเยี่ยมชมและตรวจประเมิน</li> <li>- Website: www.tsi.co.th</li> </ul>

ผู้มีส่วน ได้ส่วน เสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ค่าตอบแทนที่เป็นธรรม</li> <li>- การปฏิบัติตามจริยธรรมด้านแรงงาน</li> <li>- ความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน</li> <li>- โอกาสในการพัฒนาความรู้และก้าวหน้าตามสาขาวิชาชีพ</li> <li>- สมดุลระหว่างชีวิตและการทำงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน</li> <li>- ส่งเสริม ให้การฝึกอบรมทักษะและความรู้</li> <li>- นโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน</li> <li>- ความมั่นคงและโอกาสในการเจริญเติบโตในหน้าที่</li> <li>- สภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี ปลอดภัย</li> <li>- กิจกรรมสร้างความผูกพันกับองค์กร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การให้ข้อมูลด้านสวัสดิการแก่พนักงาน</li> <li>- แบบสำรวจความพึงพอใจ</li> <li>- การประชุมตามสายงาน</li> <li>- หน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน ฝ่ายทรัพยากรบุคคล</li> <li>- ร้องเรียนโดยตรงต่อผู้บริหาร</li> </ul>
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผลการดำเนินงานทางธุรกิจ เติบโต</li> <li>- การกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>- สิทธิและความเท่าเทียมของผู้ถือหุ้น</li> <li>- การป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน</li> <li>- การเข้าถึงข้อมูลที่ถูกต้อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สร้างผลตอบแทนต่อเนื่องในระยะยาว</li> <li>- ดำเนินธุรกิจตามธรรมาภิบาล และหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>- เผยแพร่รายงานต่าง ๆ ตามกำหนดเวลาและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- รายงานประจำปี</li> <li>- การประชุมผู้ถือหุ้น</li> <li>- ติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ โทร 02-853-8888</li> <li>- Website: <a href="http://www.tsi.co.th/news/investor">www.tsi.co.th/news/investor</a></li> </ul>
คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การแข่งขันทางธุรกิจอย่างมีจริยธรรม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- แข่งขันทางธุรกิจด้วยจริยธรรม</li> <li>- ไม่แสวงหาความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่เหมาะสม</li> <li>- ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Website: <a href="http://www.tsi.co.th">www.tsi.co.th</a></li> </ul>

ผู้มีส่วน ได้ส่วน เสีย	ความคาดหวัง	แนวปฏิบัติ	ช่องทางการติดต่อ
เจ้าหนี้	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การชำระหนี้ตรงตามเวลา</li> <li>- การปฏิบัติตามข้อกำหนดเงื่อนไข</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาและสัญญาระหว่างกันโดยเคร่งครัด</li> <li>- ปฏิบัติตามเงื่อนไขการค้าประกัน และการบริหารเงินทุน</li> <li>- กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ จนเป็นเหตุทำให้ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันแก้ไขปัญหา</li> <li>- บริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสมเพื่อรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหนี้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ติดต่อฝ่ายการเงิน โทร 02-853-8888</li> <li>- Website: www.tsi.co.th</li> </ul>
ลูกหนี้	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การปฏิบัติตามข้อกำหนดเงื่อนไข</li> <li>- ดอกเบี้ยเป็นไปตามกฎหมายกำหนด</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปฏิบัติตามสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด</li> <li>- กรณีที่ลูกหนี้มีเหตุที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ จนเป็นเหตุให้ต้องผิดนัดชำระหนี้ บริษัทจะเข้าเจรจาเพื่อหาแนวทางแก้ไขปัญหาอย่างเป็นธรรมและสมเหตุสมผล</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ติดต่อฝ่ายการเงิน โทร 02-853-8888</li> <li>- Website: www.tsi.co.th</li> </ul>
สังคม และสิ่ง แวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อ</li> <li>- การพัฒนาชุมชน</li> <li>- การปฏิบัติตามกฎหมาย</li> <li>- การให้ความร่วมมือในโครงการต่าง ๆ ของรัฐ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ตระหนักถึงและรับผิดชอบต่อผลกระทบของธุรกิจ ต่อสังคมทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม</li> <li>- ดำเนินธุรกิจตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี และได้รับความควบคุมดูแลของหน่วยงานรัฐต่าง ๆ</li> <li>- ให้การสนับสนุนช่วยเหลือและเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ติดต่อบริษัทฯ 02-853-8888</li> <li>- Website: www.tsi.co.th</li> <li>- ติดต่อสำนักเลขานุการบริษัท</li> </ul>



## **การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม**

- **นโยบาย แนวปฏิบัติ และการดำเนินงาน**

ด้านการบริหารงานอย่างมีธรรมาภิบาล เพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานในการกำกับดูแล เพื่อให้การดำเนินการต่าง ๆ ภายในบริษัทเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายระเบียบต่าง ๆ และข้อบังคับตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และส่วนงานกำกับดูแลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ต.ล.ท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) คำนึงถึงความเสมอภาค เป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบและมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจประกัน ด้วยการรักษาสภาพประโยชน์ร่วมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมขณะประกอบธุรกิจ โดยปฏิบัติตามกฎหมายและกติกาที่กำหนดร่วมกันอย่างเคร่งครัด มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ไม่เรียก ไม่รับและจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- **หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ**

บริษัทฯ มีหน่วยงาน Compliance ที่ขึ้นตรงกับฝ่ายผลประโยชน์ เพื่อเป็น ศูนย์กลางในการรวบรวม ติดตามข้อมูลเกี่ยวกับกฎระเบียบภายนอกที่เกี่ยวข้อง และสื่อสาร ให้ความรู้ คำปรึกษา เรื่องกฎระเบียบภายนอกด้านการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทจดทะเบียน โดยแปลความและ/หรือสรุปเรียบเรียง เพื่อให้บุคคลและหน่วยงานต่าง ๆ ในบริษัท ดำเนินการได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ จากหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องข้างต้น

ทั้งนี้บริษัทฯ ยังมีหน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นหน่วยงานอิสระซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการของบริษัท เพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบ สอบทานกิจกรรมการดำเนินงานต่าง ๆ ภายในบริษัท ให้คำปรึกษา เสนอข้อคิดเห็นและคำแนะนำในการแก้ไขปรับปรุงการดำเนินงานให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ในส่วนของรายงานการกำกับดูแลกิจการที่ดีนั้น ได้รายงานเอาไว้แล้วในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2563 (แบบ 56-1) หัวข้อ “การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ” และ เว็บไซต์ของบริษัทฯ

[www.tsi.co.th](http://www.tsi.co.th)

## **การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน**

บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงปัญหาการทุจริตคอร์รัปชัน ที่ส่งผลกระทบต่อขีดความสามารถในการแข่งขันและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของประเทศ ทำให้ต้นทุนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจเพิ่มสูงขึ้น ประสิทธิภาพการดำเนินงานที่ต่ำลง ไม่สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดแก่ผู้บริโภคร บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมองว่าการทุจริตคอร์รัปชันไม่เพียงเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมายเท่านั้น แต่ยังขัดต่อคุณธรรมและจริยธรรมที่ดีงาม เป็นพฤติกรรมที่ไม่สามารถยอมรับได้

ด้วยเห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตและร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตในวงกว้าง บริษัทมีนโยบาย และแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Code of Conduct for Anti-Corruption) รวมถึงจะจัดให้มีการทบทวนและสอบทานความโปร่งใสและประสิทธิภาพของการทำงานเป็นระยะต่อเนื่องทุกปี สร้างความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานเป็นไปตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่วางไว้ ส่วนนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จะมีการทบทวนนโยบายตามความจำเป็นและเหมาะสมทุก 2 ปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ยังมีการสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติในการต้านทุจริตคอร์รัปชันไปยังบุคลากรในองค์กรอย่างต่อเนื่องผ่านสื่อต่าง ๆ และกิจกรรมการอบรมพัฒนาบุคลากรภายในองค์กร รวมถึงสื่อสารให้กับคู่ค้าและหน่วยงานภายนอก ผ่านการออกหนังสือขอความร่วมมือ งดรับของขวัญทุกประเภท พร้อมกำหนดนโยบาย การรับเรื่องร้องเรียน (Whistle Blowing Policy) และการตรวจสอบ โดยมีช่องทางแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน ดังนี้

	นางสาว ชมาภรณ์ จารุวรรณต์
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์	samaporn.c@tsi.co.th
จดหมาย	เลขที่ 87 อาคารเอ็ม. ไทย ทาวเวอร์ ออล ซีซั่นส์ เฟลส ชั้นที่ 15 ห้องเลขที่ 1 และ 4-6 ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์	02-853-8888

ในส่วนของการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส รายละเอียดปรากฏตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

#### การเปิดเผยข้อมูลและรายงาน

ด้วยตระหนักว่าข้อมูลของบริษัทมีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย จึงได้เน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับบริษัท รวมถึงนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ที่ครบถ้วนและเชื่อถือได้ต่อสาธารณชน ทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับดูแลและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551 อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตามเวลา เพื่อให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียสามารถเข้าถึงข้อมูลต่าง ๆ อย่างเท่าเทียม นอกจากนี้จะเปิดเผยข้อมูลสู่องค์กรและหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ แล้ว ประชาชนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียยังสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ที่มีการเผยแพร่แล้ว ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

ข้อมูลที่บริษัทมีการเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ [www.tsi.co.th](http://www.tsi.co.th)

- ข้อบังคับบริษัท
- คู่มือการปฏิบัติและหลักการทำกับกิจการที่ดี
- จริยธรรมทางธุรกิจ
- ข้อมูลสำคัญทางการเงิน รวมถึงงบการเงินรายปี และ รายไตรมาส
- แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
- รายงานประจำปี
- รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม
- หนังสือและรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- นโยบายว่าด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- แนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- นโยบายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

### 11.1 ระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน จึงได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมทั้งในด้านการเงิน การบริหาร การดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง และมุ่งเน้นให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) โดย ครอบคลุมด้านการควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication) ตลอดจนระบบการติดตาม (Monitoring Activities) สร้างความมั่นใจต่อฝ่ายบริหารในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจ โดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่กำหนดไว้ดังนี้

1. ระบุความเสี่ยงที่ระบุได้ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และแผนบริหารความเสี่ยง

2. กำหนดปัจจัยที่ใช้ในการกำหนดความเสี่ยงที่ระบุ และยอมรับได้

โดยกำหนดปัจจัยดังกล่าวจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่ใช้ตัวเงิน แต่อาจมีผลกระทบโดยตรงต่อการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ปัจจัยดังกล่าวต้องสอดคล้องกับแผนธุรกิจ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

3. การจัดลำดับความเสี่ยง และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง

4. ตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risks Indicator)

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การดูแลให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการเกี่ยวโยงกันตลอดจนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัท การนำทรัพย์สินของบริษัทไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบ รวมทั้งช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้สูญหาย หรือจากการทุจริตประพฤติดมิชอบ บริษัทได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล (Check and Balance) โดยฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพ และความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการกำกับดูแล ในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานของบริษัท โดยนำกรอบแนวทางของระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) และกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management) มาประยุกต์ใช้ให้การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงให้มีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น เพื่อให้การดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด ฝ่ายจัดการของบริษัทจะนำผลการตรวจสอบไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อการพัฒนาให้มีคุณภาพ และฝ่ายตรวจสอบภายในได้จัดให้มีระบบการติดตามการดำเนินการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งยังจัดให้มีหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่ติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งของหน่วยงานกำกับ เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทมีการประกอบธุรกิจ และการปฏิบัติงานโดยถูกต้อง รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบแผนงาน การประเมินผลการปฏิบัติงาน ของฝ่ายตรวจสอบภายใน คัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้แน่ใจว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัท และ ฝ่ายบริหาร ได้ร่วมประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระหว่างปี 2563 โดยในการประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2564 ซึ่งมีคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ ฝ่ายบริหาร ร่วมประชุม เพื่อพิจารณารับทราบผลประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ กำหนดขึ้นในด้านต่างๆ มี 5 องค์ประกอบสำคัญตามแนวของ COSO ดังนี้

## 1. การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

บริษัทฯ มีนโยบายการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์และจริยธรรม และได้แสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต รวมทั้งกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจอย่างชัดเจนทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และให้ผลประโยชน์ตอบแทนแก่พนักงานอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้กำหนดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดโครงสร้างองค์กรและสายงานการบังคับบัญชาที่ชัดเจนเหมาะสม รวมทั้งกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจ และดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicators : KPI) เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร กำหนดให้มีคู่มือการใช้อำนาจและคู่มือการปฏิบัติงานของทุกระบบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ยังปลูกฝังให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัทตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมทั้งจัดให้มีกิจกรรมส่งเสริมอย่างต่อเนื่อง โดยการส่งเสริมให้ความรู้แก่พนักงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้พนักงานมีความตระหนัก (Awareness) ในการปฏิบัติงานให้มีความโปร่งใส เป็นธรรม และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

## 2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

นอกจากการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ตามแนว COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) Framework ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว บริษัทยังได้จัดทำ การประเมินความเสี่ยงตนเองประจำปีตามหลักเกณฑ์การกำกับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ (คปภ.) ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงสำคัญที่มีอยู่ในกิจกรรมและกระบวนการดำเนินงานของบริษัทอย่างน้อย 11 ด้านได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านมหันตภัย ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ ในส่วนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) บริษัทประเมินปัจจัยความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายใน รวมทั้งพิจารณาให้ความเห็นชอบแผนงาน การประเมินผลการปฏิบัติงาน ของฝ่ายตรวจสอบภายใน คัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชีประจำปี รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้แน่ใจว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ

### 3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

บริษัทฯ มีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่าง ๆ เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งรวมถึงการควบคุมเชิงป้องกัน ได้แก่ การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจน มีการทบทวนคู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือ/ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กรและการปฏิบัติงานในปัจจุบัน รวมทั้งมีการสอบทานผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ คู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือการปฏิบัติงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพในส่วนของการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติหลักการในการทำข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นธุรกรรมระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน เพื่อให้สอดคล้องกับที่กฎหมายบัญญัติที่ได้กล่าวถึงข้างต้น โดยให้ฝ่ายสามารถทำธุรกรรมหรือรายการหรือข้อตกลงทางการค้าที่มีลักษณะเป็นรายการระหว่างบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกันตามความหมายที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ธุรกรรมหรือรายการหรือข้อตกลงดังกล่าว ให้เป็นไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่มีการดำเนินมาแล้วอย่างต่อเนื่อง และที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต โดยให้ฝ่ายจัดการสามารถกำหนดกรอบระเบียบเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงาน และจัดทำรายงานสรุปการทำรายการดังกล่าวให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททราบภายในเวลาอันสมควร หากบริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว หากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทก็จะให้ผู้มีความชำนาญในการพิจารณา เช่น ผู้สอบบัญชี ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือ สำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว

### 4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ข้อมูลต่าง ๆ มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน โดยได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูล ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผลข้อมูล จัดเก็บ และติดตามผลข้อมูล เพื่อให้การปฏิบัติงานและการนำข้อมูลที่สำคัญไปใช้ในการบริหารจัดการของผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ มีความครบถ้วนถูกต้องอย่างเพียงพอ ภายในเวลาที่เหมาะสม เพื่อใช้ในการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งมีการกำหนดนโยบายความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศและการใช้ข้อมูล และจัดให้มี Application Line, Electronic mail ทางการสื่อสารภายในองค์กร ในการเผยแพร่นโยบาย กฎระเบียบคำสั่งและคู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งข่าวสารต่าง ๆ ได้อย่างทั่วถึงองค์กร

## 5. การติดตาม (Monitoring)

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมทุกด้าน เช่น ด้านบัญชีและการเงิน การปฏิบัติงาน การปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ บริษัทได้มีการติดตามผลการปฏิบัติงานว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยมีการประชุมคณะกรรมการบริษัท และมีระบบการติดตามการปฏิบัติงานเป็นลำดับขั้น ตั้งแต่คณะกรรมการบริษัทและคณะผู้บริหาร เพื่อติดตามเป้าหมายและกำกับ การดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ แผนงาน และโครงการที่ดำเนินงานอยู่ในแผนธุรกิจประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเป็น ประจำ โดยมีการเปรียบเทียบเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจกับผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ มีการทำรายงานให้คณะกรรมการทราบ

นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ โดยฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำ การตรวจสอบการปฏิบัติงาน และรายงานผลอย่างเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการ ประชุมจำนวน 4 ครั้ง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่พิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในของบริษัทฯ รวมถึงการทำงานร่วมกันกับฝ่ายกฎหมายและกฎระเบียบ (หน่วยงาน Compliance) สอบ ทานการควบคุมการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบจัดตั้งขึ้นเพื่อ ประโยชน์ในการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล รวมถึงเป็นผู้ประเมินผลเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของ บริษัทฯ

### การบริหารความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการบริหารความเสี่ยง จึงได้มีการกำหนดเป็นนโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งมุ่งเน้นการพัฒนา ระบบบริหารความเสี่ยงตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ ครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน โดยดำเนินการอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk management committee) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารในแต่ละสายงานกำกับดูแลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้เป็นไปตามเป้าหมาย อยู่ ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ และได้จัดตั้งหน่วยงาน Compliance เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้ และเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## 11.2 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทได้เปิดเผยรายงานคณะกรรมการตรวจสอบใน “เอกสารแนบ 5 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ” ในแบบแสดงรายการ ข้อมูลประจำปี 2563 (แบบ 56-1) และรายงานคณะกรรมการตรวจสอบในรายงานประจำปี

## 11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท (Internal Audit) และ ตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ของบริษัท (Compliance) ได้แก่ นางสาวชมภรณ์ จารุวรรณต์

(โปรดศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ “เอกสารแนบ 3 ประวัติหัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ของบริษัท (Compliance)

ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีความเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

#### หัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน / หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

ชื่อ-สกุล	นางสาวชมภารณ์ จารุวรรณต์
ตำแหน่ง	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน / หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	0.00008%
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาตรี สาขาวิชาบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์การทำงาน	
2562 - ปัจจุบัน	- ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2554 - 2561	- ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบกิจการภายใน บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2540 - 2553	- ผู้จัดการฝ่ายบัญชี, บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2535 - 2539	- ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี, บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ประวัติการฝึกอบรม	
2562	- สัมมนาร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 - อบรม”กฎหมายรองรับเทคโนโลยีดิจิทัล Fin Tech & InsurTech and Beyond - กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ	-ไม่มี-
ประวัติการทำผิดกฎหมาย	-ไม่มี-
ในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา	

## 12 รายการระหว่างกัน

- ไม่มี -