

รายละเอียดอื่นๆ

1. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
2. รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
3. รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
4. รายงานของคณะกรรมการบริษัทกิตติบาล และบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2556

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงิน บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสม และปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ มีความสมเหตุสมผลและระมัดระวังรอบคอบในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีการปฏิบัติที่ถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ในการนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและเป็นกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวได้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้แล้วในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวม มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

(นายสมใจนึก เองตระกูล)

ประธานกรรมการ

(นายสมพร สืบถวิลกุล)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการบริษัทมีคำสั่งแต่งตั้ง นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ เป็นกรรมการตรวจสอบแทน รศ.วินัย ล้าเลิศ ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2556 ทำให้ ณ ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย นายประสิทธิ์ ดำรงชัย เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางอุไรรัตน์ บุญอากาศ พลเอกสมชาย ธนะรัชต์ เป็นกรรมการตรวจสอบ และนายเสรี ศิริศรี เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยในรอบปี 2556 ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 12 ครั้ง และจัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายในตามวาระที่เกี่ยวข้อง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2556 ร่วมกับฝ่ายบริหาร และผู้สอบบัญชี ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารเป็นผู้มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงิน ผู้สอบบัญชีเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงาน และแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน และแผนการตรวจสอบบัญชีประจำปีของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินดังกล่าวมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
2. สอบทานการตรวจสอบภายใน เพื่อประเมินประสิทธิภาพของฝ่ายตรวจสอบ โดยได้พิจารณาภารกิจ ขอบเขตการปฏิบัติงาน หน้าที่ และความรับผิดชอบ ความเป็นอิสระ อัตราค่าจ้าง และงบประมาณของฝ่ายตรวจสอบ รวมทั้งได้พิจารณาบทวนกฎบัตรการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบให้เหมาะสม ทันสมัย และสอดคล้องกับคู่มือแนวทางการตรวจสอบภายในของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้อนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบที่ได้คำนึงถึงความเสี่ยงขององค์กร รวมถึงแผนการฝึกอบรมกรรมการตรวจสอบและบุคลากรตรวจสอบ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการพัฒนาคุณภาพการตรวจสอบทั้งในด้านบุคลากรและการปฏิบัติงานตรวจสอบให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่อง

3. สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนด และข้อผูกพันที่บริษัทฯ มีไว้กับบุคคลภายนอก ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ไม่พบประเด็นที่มีสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดและข้อผูกพันที่บริษัทฯ มีไว้กับบุคคลภายนอก
4. พิจารณาการคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทให้ขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแผนการสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ตลอดจนความเหมาะสมของคำตอบแทนแล้ว เห็นควรเสนอแต่งตั้งนางอุณากร พงศ์ธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3257 และหรือนางอโนทัย ลิกิจวัฒน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และหรือนางสาวสกุณา เข้มสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906 จากบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์ กรุ๊ปเอช เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2557 โดยมีคำตอบแทน ดังนี้

หน่วย : บาท

4.1	ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	1,050,000
4.2	ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	1,500,000
4.3	ค่าสอบทานและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุนไตรมาสที่ 2	200,000
4.4	ค่าตรวจสอบและรับรองรายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี	200,000
รวม		2,950,000

5. สอบทานและให้ความเห็นต่อกระบวนการรายงาน รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวของบริษัทฯ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชี และมีความเห็นว่า รายการที่มีสาระสำคัญได้รับการเปิดเผยและแสดงรายการในงบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว อย่างถูกต้องและครบถ้วน
6. สอบทานให้บริษัทฯ มีการทบทวนระบบการบริหารความเสี่ยงประจำปี
7. เชิญฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อหารือ แลกเปลี่ยนความรู้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะเกิดขึ้น
8. สอบทานและประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองประจำปี โดยได้เปรียบเทียบกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎบัตร ซึ่งผลของการประเมินดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

โดยสรุปภาพรวมแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการจัดทำรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล ตลอดจนมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

.....
(นายประสิทธิ์ คำธงชัย)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึง หมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2556 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เรื่องอื่น

งบการเงินของบริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่น ในสำนักงานเดียวกัน ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขแต่มีข้อสังเกตเกี่ยวกับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย ตามรายงานลงวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2556

บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

(นางวิไลรัตน์ โรจน์นครินทร์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3104

วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557

รายงานของคณะกรรมการบริษัทกิตติบาล และบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2556

คณะกรรมการบริษัทกิตติบาลฯ ได้มีการประชุม ในปี 2556 จำนวน 12 ครั้ง เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในการส่งเสริมสนับสนุน ทบทวน ปรับปรุง ผลักดัน การบริหารจัดการขององค์กร ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะต้องดำเนินการต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งของแต่ละหน่วยงาน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทกิตติบาลฯ ยังมีหน้าที่ในการให้ความเห็นชอบ ให้ข้อเสนอแนะ กำกับ ดูแล ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปี 2556 และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ติดตามสถานะของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบและกำกับบริษัทประกันภัยของสำนักงาน คปภ. และพิจารณาและให้ความเห็นในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างๆ ขององค์กร และการดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย จึงขอสรุปผลการดำเนินการต่างๆ ตามที่ได้ดำเนินการในปี 2556 ทั้งในด้านบริษัทกิตติบาล และด้านการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

ด้านบริษัทกิตติบาล

1. ติดตามดูแลและรับทราบความคืบหน้าในการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการรายงานความคืบหน้า และปัญหา อุปสรรค ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ
2. ติดตามดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทฯ จะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ และข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
3. ติดตามดูแลให้มีการทบทวนและการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี เพื่อพิจารณาปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และเป็นไปตามข้อเสนอแนะของหน่วยงานที่กำกับดูแลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
4. ติดตามผลการกำกับดูแลกิจการจากผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เป็นผู้จัดการประเมิน

5. ส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ นำผลการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และผลสำรวจความพึงพอใจของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น มาเป็นแนวทางในการรักษาคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีต่อไป

6. ส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทฯ นำผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน มาปรับปรุงการจัดทำรายงานประจำปี และการจัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ และติดตามกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นรูปธรรม ด้วยการกำหนดเป็นตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน (Key Performance Indicators หรือ KPIs) ของฝ่ายต่างๆ

7. พิจารณาและให้ความเห็นเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายที่กำหนด

8. ติดตามการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ ต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ อันได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน กสท. และสำนักงาน คปภ. เพื่อให้เป็นไปตามกรอบระยะเวลา กฎระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่ง ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด และรายงานให้คณะกรรมการ รับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการรายงานข้อมูลข่าวสารภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานดังกล่าว

9. พิจารณาให้ความเห็นชอบการปรับปรุงหลักเกณฑ์การจําทำรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของผู้บริหาร ในบริษัทฯ ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ เพื่อเป็นการยกระดับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เกี่ยวกับการจัดทำและเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้มีความเข้มงวดมากกว่าที่กฎหมายกำหนด

ด้านบริหารความเสี่ยง

1. ให้ความเห็นชอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร ประจำปี 2556 เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติ และนำเสนอให้สำนักงาน คปภ.

2. พิจารณา และให้ความเห็นชอบแผนบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปี 2556 เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

3. กำกับ ดูแล ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามแผนบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปี 2556 ให้เป็นไปตามเป้าหมายการบริหารความเสี่ยง

4. ติดตามสถานะของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบและกำกับบริษัทประกันภัย ของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นประจำทุกเดือน

5. พิจารณา ให้ข้อเสนอแนะแนวทางปรับปรุงและพัฒนาการบริหารความเสี่ยงขององค์กร เพื่อใช้เป็นกรอบ และยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงในปีต่อไป

6. พิจารณาและให้ความเห็นในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงต่างๆ ขององค์กร และการดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ด้านกลยุทธ์องค์กร

1. พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนกลยุทธ์องค์กร ประจำปี 2557 ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป
2. ติดตามการดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์และตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัท โดยการประชุมร่วมกับผู้บริหารสายงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้รายงานผลการดำเนินงานเมื่อเปรียบเทียบกับเป้าหมาย พิจารณาปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงาน เพื่อให้ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงแก้ไข
3. ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยการเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางป้องกันแก้ไข หากผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมาย
4. ติดตามกระบวนการรับและพิจารณาเรื่องร้องเรียนของลูกค้า ของฝ่ายสื่อสารองค์กร และ CSR ซึ่งรับผิดชอบดูแลเรื่องการรับเรื่องร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับความพึงพอใจของลูกค้า และจัดทำสถิติการรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้า และนำเสนอรายงานสถิติการรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้า เป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อเป็นหลักในการพัฒนาการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี
5. ติดตามการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดเพื่อให้ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้
6. พิจารณาและให้ข้อเสนอแนะต่อผลการดำเนินงานของหน่วยธุรกิจประกันภัยรถยนต์ และหน่วยธุรกิจประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้การดำเนินงานของหน่วยธุรกิจดังกล่าวมีความคล่องตัว สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนกลยุทธ์องค์กร
7. พิจารณาให้ความเห็นชอบกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ ประจำปี 2557 ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนนำเสนอสำนักงาน คปภ. ต่อไป เพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่กำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องจัดทำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และให้ส่งกลยุทธ์ดังกล่าวของปีถัดไปต่อนายทะเบียน ภายในเดือนพฤศจิกายนของทุกปี