

## 2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

### 2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

คณะกรรมการของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต (มหาชน) ตระหนักถึงบทบาทและ ความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมที่เพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการแข่งขันและสามารถปรับตัวกับปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ในขณะเดียวกันบริษัท คำนึงถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในระยะยาว เพื่อนำไปสู่การสร้างคุณค่าให้แก่องค์กรอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการของบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียและสังคม โดยรวมอย่างยั่งยืน ตลอดจนการกำหนดกลยุทธ์ และนโยบายการดำเนินงาน ให้สอดคล้องวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ทั้งยังต้องมีการติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน
2. คณะกรรมการบริษัท จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และรับผิดชอบ มีความเป็นอิสระ และมีการจัดแบ่งบทบาทหน้าที่ระหว่างประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ออกจากกันอย่างชัดเจน โดยมีกระบวนการในการติดตามดูแลฝ่ายจัดการให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย
3. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ความรับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต โดยยึดถือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบของบริษัทเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน
4. คณะกรรมการบริษัท ต้องจัดให้มีกระบวนการสรรหากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย ตลอดจนจัดการกำกับดูแลให้มีโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่มีประสิทธิภาพ ทั้งยังต้องมีการส่งเสริมให้มีการพัฒนาทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของทุกฝ่ายในองค์กรอย่างสม่ำเสมอ
5. คณะกรรมการบริษัท ต้องมีการกำกับดูแลและจัดการให้บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ภายใน ตลอดจนติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ รวมทั้งป้องกัน การใช้ประโยชน์ในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัทในทางที่มิชอบ
6. คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อในการดูแลให้มีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และน่าเชื่อถือ เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
7. คณะกรรมการบริษัท ต้องสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น ดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน มีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศและมีช่องทางการสื่อสารกับบริษัทอย่างเหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่สื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น อย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา
8. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องยึดถือปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยบริษัทมีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันในองค์กรและต่อบุคคลภายนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

9. คณะกรรมการบริษัทต้องสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีการนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ในการดำเนินงาน เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายและแผนธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ควบคู่ไปกับการสร้าง คุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทเป็นดัชนีชี้วัดที่สำคัญในการประเมินผลการบริหารจัดการธุรกิจของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน

บริษัทส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ ที่ดีและจริยธรรมธุรกิจ มีการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานทุกคน ตระหนักและรับทราบ โดยทั่วกัน ถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ โดยให้พนักงานทุกคนได้ศึกษา ทำความเข้าใจ และลงนามรับทราบ เพื่อยึดถือเป็นแนว ปฏิบัติในการดำเนินงาน พร้อมทั้งเผยแพร่แนวทางการกำกับดูแล กิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์บริษัท รวมถึงมีการติดตามผลการปฏิบัติ ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการในภาพรวม โดยมอบหมายให้ผู้ ที่เกี่ยวข้องไปดำเนินการและรายงานให้คณะกรรมการทราบ เช่น ได้ มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลเรื่องความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ การควบคุมและตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตาม กฎเกณฑ์ของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุก ไตรมาส มอบ หมายให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้ดูแลเรื่องรายงานการถือหลักทรัพย์ ของกรรมการและฝ่ายบริหาร และ รายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เป็นต้น

#### กระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทมีนโยบายการควบคุมภายในและการกำกับดูแล ภายใต้กรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงขององค์กร มีการกำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ชัดเจนสำหรับภาพความเสี่ยงรวมและความเสี่ยงหลักที่สำคัญความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้ ต้องสอดคล้องกับกลยุทธ์ การดำเนินงาน ความสามารถในการรับความเสี่ยงและเงินกองทุนที่มีอยู่ของบริษัท คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท ในขณะที่ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเป็นผู้ที่นำ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท มากำหนดเป็นความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของแต่ละความเสี่ยงหลัก เพื่อให้เจ้าของความ เสี่ยงหลักนำความเสี่ยงที่ยอมรับได้นี้ไปเป็นกรอบในการดำเนินงานและการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อไป ซึ่ง ครอบคลุมการดำเนินกิจกรรมทางการเงินและกิจกรรมหลักประกอบด้วยกิจกรรมอย่างน้อยดังต่อไปนี้ การออกแบบ และพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยการเก็บเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการ ค่าสินไหมทดแทนและการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์การประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การ ประเมินมูลค่า สินทรัพย์และหนี้สิน และการรับเงินและการจ่ายเงิน

บริษัทจัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดระบบการสอบทานซึ่งกันและกัน (Check and Balance) ขึ้นในบริษัท และเพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเป็นไปอย่างบูรณา การ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการสร้างวัฒนธรรมของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้เกิดขึ้น ภายใน องค์กรกระตุ้นและส่งเสริมให้พนักงานทุกคนของบริษัทมีจิตสำนึกและมีส่วนร่วมในการควบคุมภายในและ การบริหาร ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานที่ตนรับผิดชอบ

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทอยู่บนแนวคิด Three Lines of Defense โดยการ กำกับดูแลส่วนที่ 1 (The first line of defense) เป็นส่วนกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงการดำเนินธุรกิจ ประจำวันของ แต่ละหน่วยงาน อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วย

ผู้บริหารของแต่ละ หน่วยงาน การกำกับดูแลส่วนที่ 2 (The second line of defense) เป็นส่วนกำกับดูแลความ ความเพียงพอ ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยง อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้สนับสนุนการทำงาน การกำกับดูแลส่วนที่ 3 (The third line of defense) เป็นส่วนที่เกี่ยวข้องกับการสร้างความเชื่อมั่นเกี่ยวกับประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยง ผ่านกลไกการตรวจสอบ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้สนับสนุนการทำงาน

#### การรายงาน การติดตาม และการประเมินผล

บริษัทจัดให้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน และทบทวนความเพียงพอของระบบการควบคุม ภายในของหน่วยงานต่างๆ เป็นระยะๆ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในรายงานผลตรวจสอบ การควบคุมภายใน ตลอดจนรายงานความคืบหน้าของการปฏิบัติงานตรวจสอบการควบคุมภายใน ตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับ การอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกรายไตรมาส และ คณะกรรมการตรวจสอบรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้บริษัทต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข หากมีการตรวจพบข้อบกพร่องหรือมีข้อสังเกตที่ผู้สอบบัญชี ผู้ ตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบหรือสำนักงาน คปภ. ระบุไว้ในรายงานการตรวจสอบ หน่วยงาน ตรวจสอบภายในมีการติดตามผลการตรวจสอบภายใน 1 ปี หลังจากการรายงาน เพื่อประเมินผลถึงความมี ประสิทธิภาพของแนวทางการแก้ไขประเด็นความเสี่ยงคงเหลือของหน่วยงานผู้รับการตรวจสอบ และความเพียงพอ ของระบบควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบการทุจริต หรือการกระทำใดที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและ ผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการแก้ไข ภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร