

2.4 คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชด้อยชุดต่างๆ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานของคณะกรรมการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทและทำหน้าที่ติดตามเรื่องสำคัญที่เกิดขึ้นเป็นประจำหรือเรื่องที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิด ปัจจุบันบริษัทมีคณะกรรมการชด้อยประจำรวม 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการชด้อยจะมีการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชด้อยแต่ละคณะและในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี ทั้งนี้ หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชด้อยแต่ละคณะปรากฏอยู่ในกฎบัตรของคณะกรรมการชด้อยแต่ละคณะไว้อย่างชัดเจน ตามที่แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.thairelife.co.th ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายสำคัญที่เกี่ยวข้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” สรุปได้ดังนี้

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2555 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดร.กอบร กฤตยาภิรม	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นางคมคาย ชูสรานนท์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
3. นางกิตติยา โตรณะเกษม	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

บริษัทมีกรรมการตรวจสอบทุกท่านที่มีความรู้และจบการศึกษาด้านบัญชีและการเงิน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน การคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชี และการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ นางสาวพนิดา อากาศอำนาจ ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัท และผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. เสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัท
3. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผลตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาความเป็นอิสระ กำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนเสนอความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน อนุมัติกฎบัตร แผนงาน

งบประมาณ และทรัพยากรที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน พิจารณาความเหมาะสมของขอบเขตและข้อจำกัดในการปฏิบัติงาน และคำตอบของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

4. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
5. พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทรวมถึงเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน รายงานการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
7. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานดังกล่าวต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึง ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (charter)
 - (ซ) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
9. ให้ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท กรณีพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
 - (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ข) การทุจริต คอร์รัปชัน ฉ้อฉล มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - (ง) การกระทำที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน หรือชื่อเสียงของบริษัท

โดยหากไม่ดำเนินการแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อสำนักงาน คปภ. หรือสำนักงาน ก.ล.ต. โดยไม่ชักช้า

2.4.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2555 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางคมคาย ชูสรานนท์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. ดร.สุธี โมกขเวส	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายสุทธิ วจิตรังสรรค์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นางสาวณวดี เรืองรัตน์เมธี	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นางนัญชกร สุวรรณสถิตย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายระเรศ โปษยานนท์	กรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านมหันตภัย ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ และความเสี่ยงอื่นๆ ตามที่เห็นเหมาะสม
- ประเมินความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงความถูกต้องเหมาะสมของกรอบการบริหารความเสี่ยง
- จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
- กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้ นโยบายการบริหารความเสี่ยง
- กลั่นกรองและนำเสนอรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
- ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.4.3 คณะกรรมการลงทุน

จัดตั้งเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557 ประกอบด้วยกรรมการหรือผู้บริหาร และบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งอาจเป็น กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลภายนอกก็ได้ โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการลงทุนมีจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุจินต์ หวังหลี่	กรรมการลงทุน
2. นายสุทธิ วจิตรังสรรค์	กรรมการลงทุน
3. นายระเรศ โปษยานนท์	กรรมการลงทุน
4. ดร.สุธี โมกขะเวส	กรรมการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนซึ่งครอบคลุมถึงการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิตตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณานุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. กำกับดูแลการลงทุน การบริหารเงินลงทุน ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกิจการลงทุนของบริษัท
5. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัท ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ
7. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.4.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

จัดตั้งเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดร.กอบร กฤตยาภิรม	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นางคมคาย ชูสุรานนท์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นางกิตติยา โตรณะเกษม	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. งานด้านสรรหา

- (ก) พิจารณาและนำเสนอโครงสร้าง ขนาด องค์ประกอบ รวมทั้งคุณสมบัติของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชด้อยต่อคณะกรรมการบริษัท
- (ข) พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการชด้อยเพื่อทดแทนกรรมการเดิมที่พ้นตำแหน่ง
- (ค) พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชด้อยโดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชด้อย เพื่อนำเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติและ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- (ง) ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง
- (จ) พิจารณาทบทวนอำนาจ และหน้าที่เกี่ยวกับการสรรหา เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสมและสอดคล้องกับ กฎหมาย ระเบียบหรือคำสั่งของหน่วยงานกำกับ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ฯลฯ
- (ฉ) พิจารณาสรรหา กลั่นกรองและเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลง
- (ช) พิจารณาหลักเกณฑ์และแผนในการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง ต่อคณะกรรมการบริษัท

ผู้บริหารระดับสูง หมายความว่า ผู้อำนวยการใหญ่ และรองผู้อำนวยการใหญ่

2. งานด้านกำหนดค่าตอบแทน

- (ก) กำหนดนโยบาย โครงสร้างผลตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ๆ ที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการ ที่ปรึกษา กรรมการ และคณะกรรมการชด้อยต่างๆ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาด้วย
- (ข) กำหนดนโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูง โดยให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าว
- (ค) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (ง) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคลก่อนนำเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการ
- (จ) พิจารณาทบทวนอำนาจ และหน้าที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการ ในการปรับปรุงให้เหมาะสมและสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบหรือคำสั่งของหน่วยงานกำกับ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ฯลฯ

3. งานด้านอื่น ๆ

- (ก) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย